

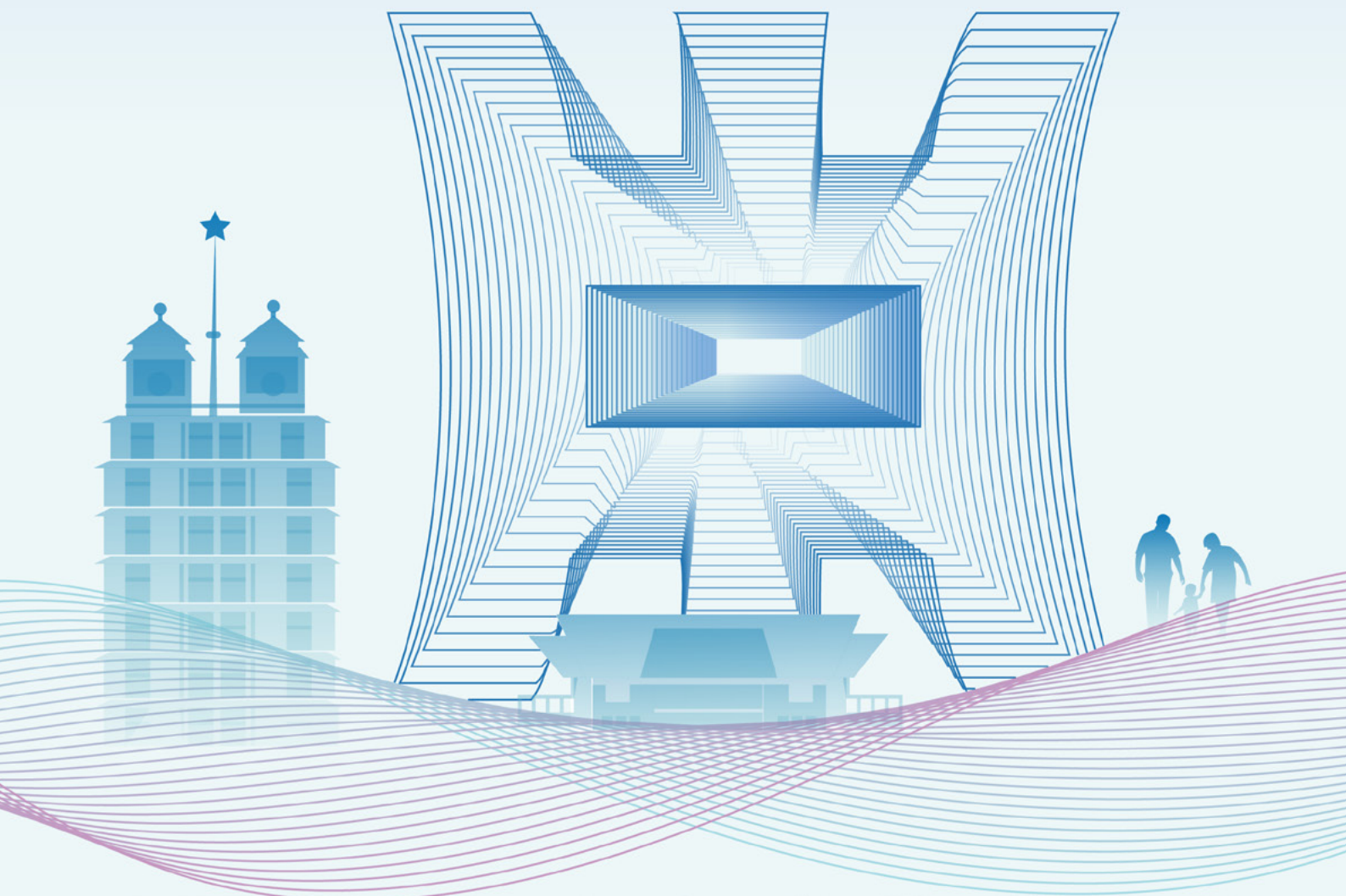
中原銀行股份有限公司 ZHONGYUAN BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股票代號:1216

優先股股份代號:4617

2020 中原銀行 環境、社會及管治報告



目錄

報告編制說明 01

關於本行 03

公司簡介	03
數說2020	05
獎項榮譽	09
完善ESG管理	11

完善公司治理 13

夯實治理結構	15
強化內控合規	17
全面風險管理	20
規範供應商管理	22

履行金融企業擔當 23

致力精準扶貧	25
抗擊新冠疫情	27
聚焦「六穩」「六保」	34
助力公益慈善	36

支持地方經濟發展 37

助力中原經濟區建設	39
支持鄉村振興	46
做實普惠金融	56

提升產品服務 59

發展金融科技	61
完善產品服務	63
金融知識普及	64
保護消費者權益	65
保障隱私安全	66

促進員工發展 67

維護員工基本權益	69
促進員工職業發展	70
保障員工健康安全	71
促進工作與生活平衡	72

支持環境保護 73

發展綠色金融	75
宣導綠色運營	75
應對氣候變化	76
踐行綠色公益	76

附錄 77

附錄1 ESG報告鑒證報告	77
附錄2 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引	80
附錄3 全球報告倡議組織GRI標準索引	83
附錄4 讀者意見表	89

報告編制說明

本報告是中原銀行股份有限公司（以下簡稱「中原銀行」「本行」「我行」）所發佈的第四份《環境、社會及管治報告》（以下簡稱「本報告」）。

本報告將公開透明的回應各利益相關方所關注的可持續發展相關議題，向各利益相關方展示公司在治理、經濟、社會和環境方面採取的行動及取得的成效。本報告應與中原銀行 2020 年年報第 100 至 130 頁「企業管治報告」章節一併閱覽，以全面瞭解中原銀行在環境、社會及管治方面的相關表現。

報告範圍

如無特殊說明，本報告的內容涵蓋中原銀行總行（以下簡稱「總行」）以及 18 家分行和 2 家直屬支行。

總行（含 2 家直屬支行）	
鄭州分行	商丘分行
開封分行	鶴壁分行
安陽分行	信陽分行
駐馬店分行	許昌分行
南陽分行	周口分行
新鄉分行	三門峽分行
濮陽分行	漯河分行
平頂山分行	焦作分行
濟源分行	洛陽分行

報告時間

本報告時間範圍為 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日（以下簡稱「報告期」），根據需要部分內容超出此時間範圍，文中不再做特殊說明。

編制依據

- 中國銀行保險監督管理委員會（原名為中國銀行業監督管理委員會）《關於加強銀行業金融機構社會責任的意見》（2007）
- 中國銀行業協會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引》（2009）
- 中國證券監督管理委員會《上市公司治理準則》（2018）
- 香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》（2020）
- 全球報告倡議組織（GRI）可持續發展報告標準（2016）

信息來源

本報告數據的獲取和計算方法與以往年度報告相比沒有重大改變。本報告中的財務數據來自年度報告。本報告中所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

匯報原則

針對重要性原則，本報告基於利益相關方線上調查、數據分析等工作，識別出影響本行可持續發展的重要 ESG 議題並回應。重大性分析過程及結果詳見本報告 P12。

針對量化原則，本報告已經披露本行 ESG 量化關鍵績效，詳見本報告 P5-P8。

針對一致性原則，本報告對不同報告期所使用的指標儘量保持一致，對發生變化的指標進行解釋說明，以反映績效水平趨勢。

針對平衡性原則，本報告內容反映客觀事實，同時披露正面、負面性指標。

報告語言

本報告以繁體中文編寫，附英文文本。若有差異，請以繁體中文版本為準。

第三方鑒證

為了保證報告的真實性和可靠性，本報告聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）按照《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂）：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》對報告中披露的選定關鍵數據執行有限鑒證業務，並出具第三方鑒證報告。

報告獲取

本報告電子版發佈於中原銀行的官方網站（www.zybank.com.cn）以及聯交所網站（www.hkexnews.hk）供公眾參閱及下載。

聯繫方式

歡迎讀者通過以下聯絡方式，就本報告提出意見。

聯繫地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路 23 號中科金座大廈

聯繫電話：(86) 0371-85519796

傳真：(86) 0371-85519888

電子郵件：Dongjianban@zybank.com.cn

關於本行

公司簡介

中原銀行是河南省省屬法人銀行，總部位於中國河南省鄭州市。2014年12月23日，中原銀行正式成立，掀開了金融豫軍發展新的一頁。2017年7月19日，中原銀行在香港聯交所主板掛牌上市。截至2020年12月末，全行下轄18家分行和2家直屬支行，共有營業網點494家；作為主發起人，在省內設有9家村鎮銀行和1家消費金融公司，同時控股1家金融租賃公司。連續六年入選《金融時報》「年度十佳城市商業銀行」，入選《福布斯》2020年度中國區域「世界最佳銀行」榜單。

自成立以來，中原銀行始終按照河南省委省政府提出的「將中原銀行辦成一流商業銀行」的發展目標，積極踐行「傳統業務做特色、創新業務找突破、未來銀行求領先」三大發展戰略，積極開展「上網下鄉」，堅持改革創新發展，全力支持地方經濟建設、服務社會民生。中原銀行始終堅持「科技立行、科技興行」，秉承「穩健、創新、進取、高效」的核心文化理念，大力發展移動金融、線上金融，加快綜合金融服務轉型，將自身打造成為一家特色鮮明、客戶為本、科技制勝、創新領跑的優秀商業銀行！



截至 2020 年 12 月末，全行下轄

分行	直屬支行
18 家 	2 家 
營業網點	村鎮銀行
494 家 	9 家 
消費金融公司	金融租賃公司
1 家 	1 家 

數說 2020

經濟績效

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
資產總額	億元	7,574.83	7,098.85	6,204.44
營業收入	億元	194.28	190.22	167.84
淨利潤	億元	33.55	32.06	23.65
存款餘額	億元	4,249.82	3,850.46	3,461.89
各項貸款總額	億元	3,570.26	2,992.05	2,543.70
撥備覆蓋率	%	153.31	151.77	156.11
小微兩增貸款餘額	億元	508.13	420.28	343.61
涉農貸款餘額	億元	667.00	698.00	552.00
綠色信貸餘額	億元	46.15	24.17	16.02

社會績效

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
僱傭				
員工總數	人	13,396	13,491	13,575
按性別劃分的雇員人數				
男性員工	人	6,567	6,482	6,367
女性員工	人	6,829	7,009	7,186
按僱傭類型劃分的雇員人數				
全職員工	人	13,396	13,491	13,575
兼職員工	人	0	0	0
按年齡劃分的雇員人數				
≤ 30歲	人	4,247	4,851	5,477
30~50歲	人	7,986	7,573	7,170
≥ 50歲	人	1,163	1,067	928
按地區劃分的雇員人數				
總行所在地鄭州	人	2,635	2,427	2,249

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
省內鄭州以外	人	10,761	11,064	11,326
省外	人	0	14	107
按性別劃分的雇員流失率				
男性員工	%	1.72	1.68	2.11
女性員工	%	1.57	2.23	2.25
按年齡劃分的雇員流失率				
≤ 30歲	%	1.34	1.42	1.16
30~50歲	%	1.87	2.41	3.12
≥ 50歲	%	0.08	0.08	0.07
按地區劃分的雇員流失率				
總行所在地鄭州	%	1.00	1.26	1.61
省內鄭州以外	%	2.29	2.65	2.75
省外	%	0	0	0
健康與安全				
因公亡故	人	0	0	0
因公亡故比例	%	0	0	0
工傷個案	個	17	14	17
因工傷損失工作日數	天	1,699	1,923	1,586
發展及培訓				
按性別劃分的受訓雇員比例				
男性員工	%	100	100	100
女性員工	%	100	100	100
按雇員類別劃分的受訓雇員比例				
高級管理層	%	100	100	100
中級管理層	%	100	100	100
普通員工	%	100	100	100
按性別劃分的雇員平均受訓時數				
男性員工	小時	117	95	89
女性員工	小時	117	94	89
按雇員類別劃分的雇員平均受訓時數				
高級管理層	小時	45	77	66.50
中級管理層	小時	60	88	76
普通員工	小時	118	96	89

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
供應鏈管理				
供應商總數 ¹	個	309	733	\
省內	個	122	537	\
省外	個	187	196	\
供應商審查覆蓋率	%	100	100	\
產品責任				
接獲關於產品及服務的投訴數目	例	592	479	314
客戶滿意度				
電話呼入	%	99.56	99.60	99.50
線上客服	%	94.10	94.75	94.00
社區投資				
公益捐贈總額	萬元	1,157.89	\	\
志願者活動時長	小時	3,959.00	\	\

環境績效

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
排放物²				
大氣污染物排放³				
氮氧化物排放量	千克	3,073.22	3,176.70	3,330.48
硫氧化物排放量 ⁴	千克	123.08	128.28	134.77
一氧化碳排放量	千克	1,162.94	930.03	1,352.69
顆粒物排放量	千克	11.39	4.99	6.84
溫室氣體排放總量⁵ (範疇一和範疇二)	噸	18,971.63	25,752.32	25,401.63
每平方米樓面面積溫室氣體排放量 (範疇一及範疇二)	噸 / 平方米	0.03	0.05	0.05
直接排放 ⁶ (範疇一)	噸	1,024.48	909.31	944.39

¹ 2020年數據為中標供應商數量，2019年數據為備選供應商數量。

² 由於機房的排放物類數據和能源及資源消耗類數據尚不能單獨計量，本行以每平方米樓面面積折算的溫室氣體排放強度、有害廢棄物排放強度、無害廢棄物排放強度、能源消耗強度及日常用水消耗強度均包含辦公區域和機房。

³ 大氣污染物排放的來源包含固定源及移動源的使用。固定源造成的排放是根據《第一次全國污染物普查城鎮生活源產排污係數手冊》計算得出；移動源造成的排放是根據《道路機動車大氣污染物排放清單編制技術指南（試行）》計算得出。因移動源造成排放的計算標準中不包含使用國六排放標準的排放係數，國五排放標準的排放係數被用作相關移動源的計算。

⁴ 2020年硫氧化物排放主要指二氧化硫排放。

⁵ 溫室氣體清單包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮，主要源自外購電力及化石燃料燃燒。溫室氣體排放數據按照二氧化碳當量呈列，根據中國國家發展與改革委員會刊發的《2011年和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因子》及政府間氣候變化專門委員會（IPCC）刊發的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南》進行核算。

⁶ 直接排放溫室氣體主要來自於天然氣、設施用柴油、煤氣和公車耗油消耗。

指標名稱	單位	2020年	2019年	2018年
間接排放 ⁷ (範疇二)	噸	17,947.15	24,843.01	24,457.24
有害廢棄物總量⁸	噸	262.22	230.11	185.89
每平方米樓面面積的有害廢棄物總量	噸 / 平方米	0.0005	0.0004	0.0003
廢棄碳粉	噸	57.24	52.20	57.84
廢棄硒鼓	噸	65.50	71.00	74.00
廢棄墨盒	噸	19.47	18.21	21.35
無害廢棄物總量⁹	噸	120.01	88.70	32.70
每平方米樓面面積的無害廢棄物總量	噸 / 平方米	0.0002	0.0002	0.0001
辦公室垃圾	噸	59.40	44.90	32.70
廚餘垃圾	噸	60.61	43.80	\
資源使用				
能源消耗總量¹⁰	噸標煤	4,773.91	6,411.36	6,422.76
每平方米樓面面積的能源消耗量	噸標煤 / 平方米	0.01	0.01	0.01
直接能源消耗總量	噸標煤	578.16	603.47	705.06
間接能源消耗總量	噸標煤	4,195.75	5,807.89	5,717.70
直接能源消耗				
天然氣	立方米	294,541.77	306,684.00	315,635.80
設施用柴油 ¹¹	升	5,167.00	\	\
煤氣	立方米	7,026.00	5,600.00	8,046.00
公車耗油 ¹²	升	166,398.92	181,464.00	264,719.00
間接能源消耗				
外購電力	千瓦時	34,139,534.88	47,257,015.00	46,523,195.18
日常用水消耗量¹³	噸	359,463.53	375,932.00	345,899.57
每平方米樓面面積的日常用水消耗量	噸 / 平方米	0.65	0.66	0.63
複印紙消耗總量¹⁴	噸	102.57	145.44	192.25

⁷ 間接排放溫室氣體主要來自於外購電力消耗。

⁸ 本行運營涉及的有害廢棄物均交由有資質的專業公司進行處理，主要類型為辦公打印設備廢棄墨盒、廢棄硒鼓、廢棄碳粉等。此次披露的數據為2018、2019、2020年總行層面的數據。

⁹ 本行運營涉及的無害廢棄物均交由回收商進行處理，主要類型包括辦公室垃圾、廚餘垃圾等。

¹⁰ 能源消耗量數據是根據中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則（GB/T2589-2008）》中提供的有關換算因子進行計算，包含外購電力、天然氣、設施用柴油、煤氣和公車耗油。

¹¹ 設施用柴油指後備發電機和少量爐灶耗用的柴油。

¹² 公車耗油包括公務車耗乙醇汽油和公務車耗汽油。

¹³ 日常用水消耗量主要指自來水單獨抄表量。

¹⁴ 複印紙主要指A4辦公用紙。



獎項榮譽

2020

6月

- 2020年6月，上榜《福布斯》世界最佳銀行。



8月

- 2020年8月，入選《互聯網週刊》聯合德本諮詢、eNet 研究院發佈的「2020 最佳雇主 TOP200」第 94 位。
- 2020年8月，榮獲中國供應鏈金融年會「最佳供應鏈金融產品創新獎」。



11月

- 2020年11月，在 21 世紀亞洲金融年會「21 世紀亞洲金融競爭力評選」活動中榮獲「2020 年度亞洲卓越城市商業銀行」獎。



有關我行更多獎項與榮譽信息，歡迎您查詢我行 2020 年報。

1月

- 2020年1月，數字化轉型入選《金融電子化》「2019 年金融信息化 10 件大事」。
- 2020年1月，榮獲「金企鵝」2019 河南金融行業年度總評榜「公益慈善貢獻單位」。
- 2020年1月，在 2019 年中國零售金融創新·實踐大獎評選中，榮獲「十佳城商行零售銀行獎」。



9月

- 2020年9月，我行榮獲河南省銀行業保險業金融知識宣傳評選活動團體組織獎。
- 2020年9月，憑藉「數字化轉型金融科技創新案例」榮獲中國金融創新論壇「十佳金融科技創新獎」。



10月

- 2020年10月，在抗擊疫情中迅速上線「一區一碼疫情登記及社區出入管理系統」，榮獲河南省委、省政府頒發的「河南省抗擊新冠肺炎疫情先進集體獎」。
- 2020年10月，榮獲《證券時報》2020 年度金融科技天璣獎。



完善 ESG 管理

ESG 管理架構

我行重視建立自身 ESG 管理組織架構，由董事會戰略發展委員會牽頭本行的 ESG 和社會責任管理工作，研究及制定本行社會責任的策略及政策，監督、檢查和評估社會責任工作履行情況，全行各分支機構積極貫徹 ESG 和社會責任發展理念，切實保障各項工作的落實。

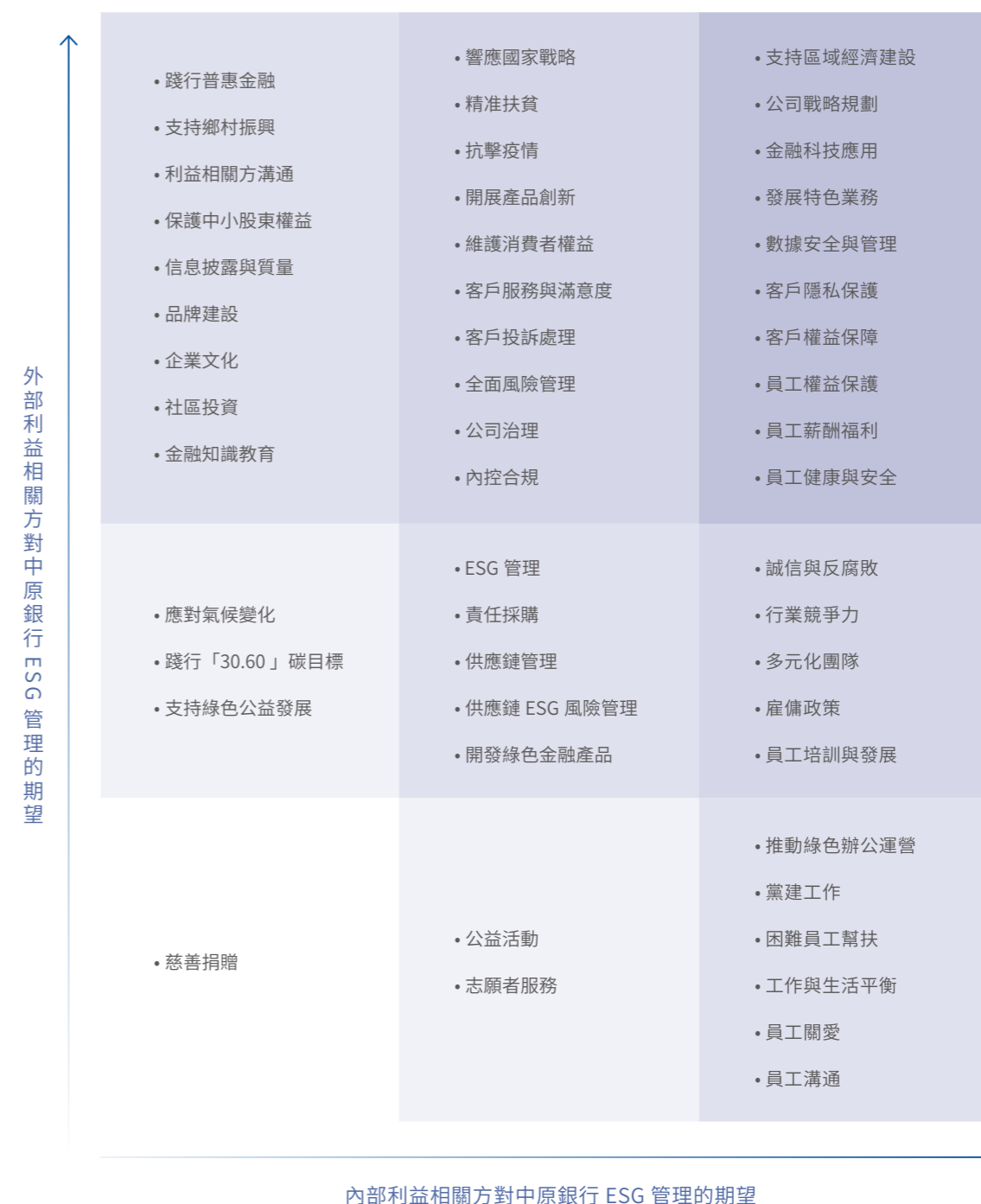
利益相關方溝通

我行高度重視與各利益相關方的溝通，在日常經營過程中持續拓寬溝通渠道，建立並完善常態化溝通機制，主動傾聽並回應利益相關方的訴求與建議。

利益相關方	期望與訴求	溝通方式	中原銀行的回應
政府	響應國家戰略，支持區域經濟發展，踐行普惠金融，支持鄉村振興，綠色金融，綠色運營	政策法規，專題報告，研討會，日常溝通匯報	貫徹落實政府產業經濟政策，支持區域經濟建設，堅持服務實體經濟，深入踐行普惠金融，大力發展綠色金融，推行綠色辦公運營
監管機構	依法合規運行，防範化解金融風險，維護金融穩定	監管政策文件，日常工作匯報，現場及非現場監督	嚴格遵循監管政策，做好內控合規，確保穩健運營
股東	良好的投資回報，健全的治理結構，完善的信息披露	股東大會，定期公告、電話、電子郵件、傳真等溝通方式	持續穩健運營，提升盈利能力，完善公司治理，做好信息披露工作
客戶	優質的金融產品及服務、維護客戶權益、普及金融知識	客戶滿意度調查，客服電話，客戶活動，宣傳教育活動	加快金融科技創新、數據安全和隱私保護，加強客戶投訴管理和客戶滿意度調查，提供金融知識培訓
員工	具有競爭力的薪酬福利、滿意的工作環境與氛圍、廣闊的成長空間	職工代表大會，工會組織，座談會、面談、家訪	制定科學的薪酬激勵制度和晉升體系，開展多種形式的培訓體系，完善激勵約束機制，關注員工福利和身心健康
合作夥伴	誠信互利、公平採購、管理供應鏈的 ESG 風險	業務合作，業務交流，招投標會議	堅持誠信互利共贏，堅持依法合規、公平公正，與戰略合作夥伴、供應商等建立良好長期的合作關係
公眾	履行社會責任，關心弱勢群體，共建美麗社區，踐行社會公益，普及金融知識，抗擊疫情，環保公益	志願服務，慈善活動，贊助活動，綠色公益活動，金融知識宣講與培訓	深入社區積極開展志願服務活動，舉辦豐富多彩的公益活動，贊助文體項目，普及金融知識
媒體	拓寬對外統一的信息溝通交流平台，形成企業與利益相關方的溝通對話機制	年報、社會責任報告發佈，新聞發佈會，新媒體傳播	及時發佈中原銀行年報、社會責任報告，通過媒體及時宣傳經營發展信息

年度重大性分析

為了系統識別 ESG 管理工作中的重大議題，我行通過調查問卷的形式收集了各利益相關方的重要性評估意見，共收到來自股東、客戶、員工、供應商和合作夥伴 115 份有效回饋。基於問卷調查結果，我們識別出了本年度的重大性議題。



01



完善公司治理

中原銀行高度重視公司治理，嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國商業銀行內部控制指引》、香港聯合交易所《企業管治守則》等法律法規及上市監管要求，持續完善公司治理體系，堅持合規經營，嚴控經營風險，為全行高質量發展提供堅實保障。

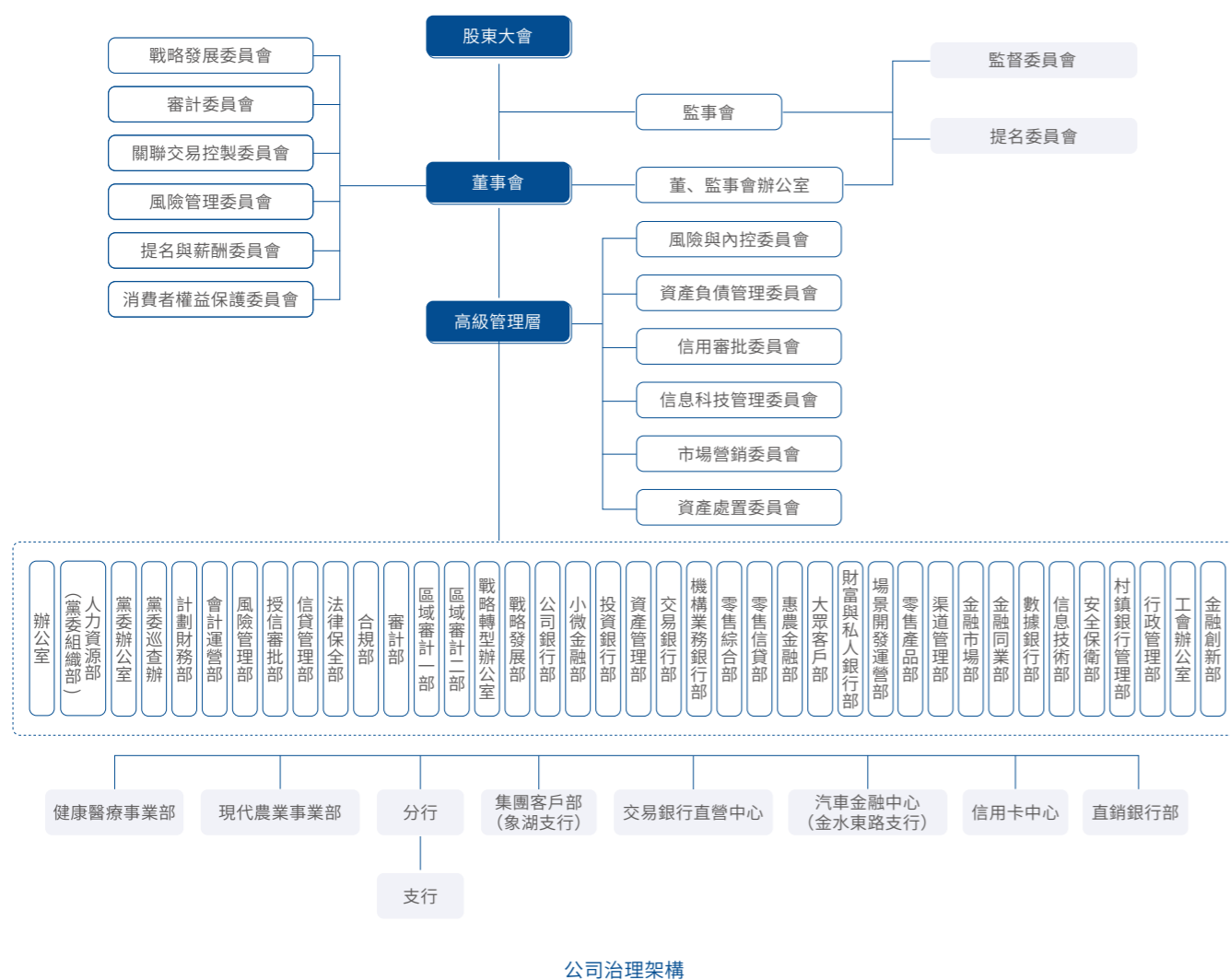


夯實治理結構

持續完善公司治理，圍繞全行發展戰略和經營佈局，打造全面立體的公司治理結構和治理體系，公司治理能力邁上新台階。

「三會一層」架構

依照法律規範和監管機構規定，明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是權力機構，依法行使職權。董事由股東大會選舉產生，董事會對股東大會負責。管理層對董事會負責，監事會對董事會和管理層進行監督，逐步形成科學決策、有力執行、有效監督的運行機制。截至 2020 年 12 月 31 日，我行董事會共有 11 名成員，其中執行董事 4 名，非執行董事 3¹⁵ 名，獨立非執行董事 4 名。獨立非執行董事佔董事會成員人數的比例超過三分之一。



公司治理架構

¹⁵ 其中一名非執行董事的任職資格於 2021 年 1 月 21 日獲得中國銀行保險監督管理機構核准。

合規信息披露

認真遵循相關監管要求，制定《中原銀行股份有限公司信息披露管理辦法》，按照真實性、準確性、完整性和及時性原則，通過法定信息披露媒體規範披露信息。做好定期報告的編制工作，提升報告質量。第一時間響應監管要求，持續做好重大事項對外公告，包括但不限於對外發佈的正式公告、股東通函、新聞稿、管理層對外演講以及通過本行網站發佈的新聞等。

保護中小股東權益

高度重視對股東，特別是中小股東權益的保護。按照相關法律和本行《中原銀行股份有限公司章程》的要求，切實保護中小股東的合法權益不受損害。由本行獨立非執行董事履行職責，在利潤分配方案、高管薪酬、重大關聯交易等涉及中小股東的事項上發表公平公正、客觀獨立的意見。拓寬與中小股東的溝通廣度和深度，利用官網、郵件及電話等多種渠道加強與股東接觸，增進彼此交流。

董事多元化

遵循香港聯交所要求制定董事會多元化政策，在選擇董事會人選時將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、年齡、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。報告期內，董事會和監事會均有女性成員任職。



強化內控合規

遵循全覆蓋、制衡性、審慎性和相匹配的原則，建立科學規範的內部控制體系，積極推動合規文化建設。報告期內，堅決貫徹市場亂象整治「回頭看」的要求，深入開展自查工作，推進問題整改與問責，完善反洗錢合規體系建設，確保合規經營，推動全行高質量發展。

完善內控制度

根據監管指引，制定並持續完善《中原銀行股份有限公司合規風險管理辦法》《中原銀行股份有限公司規章制度管理辦法》《中原銀行股份有限公司合規考評實施細則》等合規風險管理基本制度，明確了全行統一的合規風險管理架構、職責分工、合規風險識別、監測、檢查監督等管理措施和相關資源保障要求。持續堅持並強化業務管理、風險合規、內審紀檢「三道防線」體系建設，完善內控合規與操作風險相關的各項管理工具，實現內控管理、合規風險管理與操作風險管理的有效整合。



建設合規文化

不斷加強內控合規文化建設，做好培訓教育工作。制定《中原銀行股份有限公司合規文化建設指引》，明確了全行統一的合規文化建設願景、目標、理念、格言、措施和保障。

充分利用會議、培訓、新聞媒介、宣傳欄、宣傳冊等多種載體，採取榜樣激勵、案例分析、文體活動等多種形式，制定《中原銀行股份有限公司 2020 年合規文化建設活動方案》，大力宣導安全穩健的內控合規文化，在全行形成穩健經營、和諧發展的良好氛圍；利用內網合規專區平台及時發佈政策解讀、案例警示和合規風險提示，不斷提升員工合規意識；積極開展自高管層至一線員工的多層次合規培訓，提升全行內控合規管理能力，完善合規教育長效機制，進一步增強內部控制的有效性。

案例

積極開展合規文化宣傳活動

為進一步深化「合規人人有責、合規創造價值」的經營理念，我行開展了形式多樣的合規文化宣傳活動。2020年5月至6月，組織開展了「合規文化建設永遠在路上」主題徵文活動，共徵集了近百篇徵文，其中5名員工的徵文被選送並獲得了河南省銀行業協會自律規則專業委員會組織的優秀徵文獎項；2020年7月至10月，組織開展了「合規文化宣傳月」活動，通過民法典合規知識專題培訓、合規警言佳句徵集、合規案防教育集中宣誓等活動，讓合規意識深入人心。通過組織形式多樣的合規文化宣傳活動，積極宣導和踐行我行合規文化建設理念，增強全體員工合規意識，持續營造合規文化建設的良好氛圍，促進形成公平有序市場環境。



合規案防教育大會集中宣誓



合規宣講

反貪污

深入開展黨風廉政建設，加強黨建與業務工作深度融合，深化紀檢監察體制改革。加強反腐敗制度體系建設，完善監督工作機制，制訂《中原銀行股份有限公司重要崗位和關鍵環節廉政風險目錄》《中原銀行股份有限公司員工違規行為處理辦法》等相應內部管理政策，強化日常監督管理工作。暢通並拓寬信訪與舉報渠道，主動接受群眾監督。相關紀檢監察部門應及時登記、上報並查出舉報信息。



2020年5月，總行召開傳達學習貫徹2020年全國兩會精神專題會議。



2020年3月，鄭州分行組織召開意識形態和聲譽風險管理研判分析專題會議。



2020年6月，許昌分行黨委組織黨員赴河南蘭考焦裕祿幹部學院開展教育培訓。



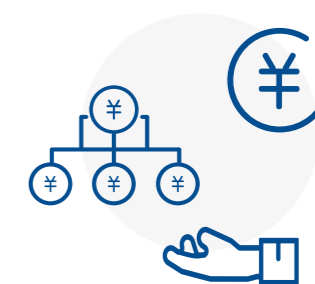
2020年6月，信陽分行黨委中心組成員循著習近平總書記視察河南信陽時的足跡，到新縣田鋪鄉田鋪大壩，實地參觀學習。

反洗錢

堅持「風險為本」的反洗錢工作理念，持續完善反洗錢工作治理機制，健全反洗錢管理組織架構，持續加強制度建設，建立涵蓋客戶身份識別、大額可疑交易報告、客戶交易記錄保管等11項反洗錢業務內部規章制度，保障全行反洗錢工作的有效開展。

發揮金融科技優勢，優化反洗錢監測報送系統和可疑交易監測模型，健全黑名單監測回溯機制，提升反洗錢數據精準性。拓寬反洗錢宣傳媒體形式，實現反洗錢宣傳常態化進行。打造全面立體的反洗錢培訓體系，提升培訓效能，築牢全員反洗錢的理論

和技能基礎。2020年度反洗錢可疑交易監測報告、反洗錢調查配合工作受到人民銀行鄭州中心支行、河南省公安廳通報表彰。



保護知識產權

按照《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國著作權法》等法律法規要求，制定《中原銀行股份有限公司知識產權管理辦法》，由法律保全部作為知識產權歸口管理部門，總行各部門和分行參與配合。各單位部門高度重視知識產權的開發、保護和利用，積極維護我行知識產權權益，避免侵犯他人的知識產權。

全面風險管理

為全面防範化解金融風險，中原銀行積極響應監管要求，堅持「風險為本、審慎經營」的工作原則，優化完善風險管理工作組織體系架構，提升風險管理技術能力，積極推動全行智能風控體系建設。加強授信管理，夯實全生命週期貸中、貸後管理基礎，調整優化授信授權管理，深化行業風險研究工作，科學化解不良資產，持續提升風險管理質效。

加強市場風險管控

持續完善市場風險管理制度體系，建立市場風險三級限額管理體系，按計劃開展市場風險專項排查工作，有效提升市場風險精細化管理能力。推進市場風險管理系統落地優化，夯實市場風險計量基礎，健全識別、計量、監控、報告全流程的市場風險管理框架，提升市場風險管控數字化水平，採用壓力測試評估極端情況下我行的利率風險、匯率風險承受能力，提升前瞻性風險管理能力。

重視授信後管理

推動三期信貸系統的建設與上線，暢通連結新信貸系統與公司行銷管理工具，提升客戶經理行銷效率和對業務流程的風險管理能力。做好全生命週期信貸管理工作，高度重視核保、授信條件落實等關鍵環節管理，加強貸中、貸後的管理，嚴格問責未盡職的單位和個人。

加強授信集中度管理

優化信貸結構，合理配置信貸資源。加強對異地授信、房地產授信、關聯交易和高風險項目等四類重點客戶的管控力度。做好行業資產組合管理，科學設定行業授信限額，實現行業授信模式從「貸大貸長貸集中」向「貸優貸小貸分散」轉變，合理分散公司授信業務風險。調整優化授信授權管理，新增授信項目審批許可權上收總行，分行和直屬支行派駐風險總監工作職能由審批轉為授信管理。

深化行業風險研究

總行成立行業研究攻關小組，對行業全量客戶進行數字分析，綜合考慮行銷與風控等相關要素，探索對客戶進行分層管理，指導客戶經理以風控為前提做好市場行銷與客戶拓展，實現合理授信。

化解不良資產

有序推動不良資產化解工作，制定科學的化解策略和目標，做好動態監測和優化調整。全面摸排問題資產情況，重視重點客戶策略制定和落實，加強督導、跟蹤，對重點客戶情況定期匯報，調動各方資源加快不良資產處置。發揮不良資產清收中心改革效能，集中開展公司業務不良資產清收工作，持續加強清收人員專業能力培養和部門間協同配合。

規範供應商管理

依據《中華人民共和國招標投標法》《中華人民共和國招標投標法實施條例》《關於加強國有金融企業集中採購管理的若干規定》等相關法律法規，結合本行實際情況，制定《中原銀行股份有限公司採購管理辦法》。該辦法涵蓋了組織機構與職責、採購方式、採購流程、供應商管理、檔案管理等涉及採購的內容。對採購流程和供應商選擇做出規定，確保招標流程公開公正。總行行政管理部下設集中採購部，負責全行集中採購工作的管理、組織和實施。建立和管理供應商庫及評審專家信息庫，建立和管理集中採購工作檔案，向總行財務審查委員會報備集中採購結果。



履行金融企業擔當

作為河南省省屬法人銀行，中原銀行始終堅持初心，在 2020 年決勝脫貧攻堅、抗擊新冠疫情的大背景下，強化底線思維，緊跟大局，洞察挑戰，做好“六穩”工作，落實“六保”任務，致力公益慈善，用實際行動履行企業社會責任擔當。



致力精準扶貧

2020 年是決勝全面建成小康社會、決戰脫貧攻堅之年，也是「十三五」規劃收官之年。中原銀行積極貫徹「上網下鄉」戰略，利用「上網」思維突破地域的限制，以「互聯網+消費扶貧」模式，克服空間物理網點的不足，通過線上平台實現端到端的商品物流配送服務，將田間地頭的農產品直達百姓餐桌，通過踐行消費扶貧，從而實現銷產品、助扶貧、惠民生。

截至 2020 年 12 月末，
金融精準扶貧貸款餘額

50 億元



搭建免費平台

推出「中原吃貨地圖」「土產大集」等特色線上板塊，以貧困村、貧困戶為第一合作對象，不收取平台入駐費、手續費和推廣費等，讓農戶 0 成本入駐、0 成本推廣。

案例

推出「吃貨直播」聯動當地政府

2020 年直播帶貨達到空前熱度，通過影像、聲音和實時互動，拉近與消費者距離，提高訂單轉化率。我行結合熱點，搭建直播平台，通過直播帶貨的形式與當地政府形成聯動，傳播中原銀行社會責任與擔當，助力脫貧攻堅。



「吃貨直播」首次進鄉村，與河南省三門峽市陝州區店子鄉白石崖村第一書記員博共同直播



「吃貨直播」首次進縣域，與河南省信陽市商城縣副縣長吳鎬共同直播

案例

打造「土產大集」特色館模式

協助各分行搭建屬地特色館，實現週二特色館上線，建立屬地農副產品、土特產品牌的同時，扶持重點產業，結合行內外渠道資源、平台資源及客群資源，為農產品推廣宣傳和銷售助力，彰顯各地品牌效應，助推農產品「突圍」。



萬坤種植合作社給中原銀行送錦旗表示感謝

全行上下配合

總行負責活動設計及運營推廣；分行負責實地走訪、選品及定價，並承擔訂單對接和售後服務。農戶僅需要專心種植，不增加其人力、物力和學習成本，幫助優質農產品走出田間地頭、走出大山、走向城市。



在新鄉西代莊村與農戶溝通胡蘿蔔滯銷問題

保障產品質量

線上平台降低了銷售成本，產品價格更實惠，確保原產地直郵，嚴選產品質量，保護消費者權益。作為線上銷售平台，運營人員不僅要關注售賣的農產品本身質量是否過關，還要關注產業鏈上的其他環節，如產品包裝、倉儲、分揀、快遞等。同時幫助農戶樹立質量意識，從源頭上做好質量控制，保證在助農的同時，不損害普通消費者的基本權益。

支援外省扶貧

我行響應國家消費扶貧的號召，通過「線上平台銷售+線下工會採購」相結合的方式，積極與其它省市開展消費扶貧聯動，彰顯中原力量。

案例

開展援疆消費扶貧工作

中原銀行總行工會加大對新疆定點幫扶對象的支持力度，開展了主題為「豫疆同行消費扶貧」定點援疆活動，除單位內部消費採購外，與新疆哈密十三師黃田農場深入溝通，通過「中原吃貨地圖」上線「土產大集-新疆館」，助力新疆特色農產品線上銷售。



從新疆滿載大棗和葡萄乾的卡車安全抵達鄭州

抗擊新冠疫情

面對突如其來的新冠疫情，中原銀行深入貫徹習近平總書記關於堅決打贏疫情防控阻擊戰的重要指示精神，全面落實黨中央、國務院和省委、省政府關於疫情防控的決策部署，充分發揮金融機構在疫情防控中的重要作用，在抓好自身疫情防控的同時，全力以赴做好金融支持疫情防控工作，有力支持全省疫情防控大局，助推經濟社會發展。



強化金融支持抗疫

疫情期間，我行秉承金融企業的擔當，通過開通疫情防控「金融服務綠色通道」等方式，保證省內疫情防控重點單位和企業的金融服務，充分體現了省屬法人銀行的責任擔當。



疫情防控
機關單位

為政府機構、防疫相關企事業單位提供緊急取現、資金劃轉等應急金融服務，為疫情防控醫療機構提供上門服務。



小微企業

緊急推出了十項服務措施，在不抽貸、不斷貸、不壓貸、主動降低利率的基礎上，在符合條件的情況下，主動增加授信額度，滿足企業臨時資金需求。



中型企業

主動展期或續貸，為企業應對疫情困難，開展復工復產提供充足的資金支持。



大中型企業

按照監管部門要求，積極對接符合條件的企業，通過線上化路演，市場化運作，支持其復工復產。

此外，嘗試運用多種金融工具，為受疫情影響的企業提供資金支持，助力企業儘快復工復產。



承銷抗疫國債

18.1 億元



發放全省
首單疫情防控貸款

1 億元



發放全省
首單疫情防控專項再貸款

3 億元



承銷河南首單疫情防控債券
——牧原股份超短期融資券

5 億元



累計向疫情防控
相關企業投放貸款

30.18 億元



發行河南

首支

抗疫愛心公益理財產品

案例

新鄉分行支持醫療耗材企業

長垣市是「中國醫療耗材之都」，在疫情期間開足馬力生產抗疫醫用耗材，不少企業面臨資金緊缺的困難。新鄉分行得知情況後，第一時間成立專項工作小組，通過總分支聯動緊密配合，為長垣市衛材企業定制批量授信方案，對業務審批開闢「綠色通道」，簡化授信及放款流程，短時間內快速撥付應急貸款，解決企業燃眉之急。

金融科技助力抗疫

我行成立伊始即堅持「科技立行、科技興行」，大力發展金融科技，以金融科技為翼，與河南發展同頻共振。疫情發生以來，我行更是第一時間行動，用不斷創新的金融服務，投入到疫情防控和復工復產的浪潮中。

運用金融科技，提供技術支撐

疫情期間，快速上線「一區一碼」疫情登記及社區出入管理系統，為全省 10 萬個機構、380 萬使用者提供疫情防控技術服務，實現居民社區出入、企業復工、村民進出、商場登記、醫院就診和市內公共出行等多個使用場景信息化、數字化的有效管理。截至 2020 年 12 月末，累計上線社區 10.4 萬家，覆蓋 1,874 個物業公司，包含疫情登記系統覆蓋 10.2 萬個項目；社區總用戶數 420.6 萬人，線上註冊用戶 365.6 萬人。該系統榮獲「河南省抗擊新冠肺炎疫情先進集體」稱號，成為全省 300 個獲獎集體中唯一一家金融機構。



「一區一碼」線上管理系統



社區居民使用「一區一碼」進行出入管理



「一區一碼」榮獲「河南省抗擊新冠肺炎疫情先進集體」稱號

案例

抗疫特別國債發行工作受財政部肯定

2020 年 6 月，財政部發佈公告，決定發行 2020 年抗疫特別國債，籌集財政資金，統籌推進疫情防控和經濟社會發展。作為國債承銷團成員，中原銀行全力支持發行工作，認真履職，扎實工作，共投標抗疫特別國債 300 餘億元，中標 18.1 億元，充分體現了省屬法人銀行的責任擔當。此次抗疫特別國債將全部用於地方公共衛生等基礎設施建設和抗疫相關支出，為保就業、保基本民生、保市場主體提供強有力的支持。

案例

承銷河南首單疫情防控債券

牧原食品股份有限公司（以下簡稱「牧原股份」）是國內生豬出欄量第二的養殖企業，疫情發生後對該企業的正常生產經營產生了較大影響。我行高度重視，快速反應，制定專項金融服務方案，向牧原股份發放貸款 1 億元，利率 3.15%，期限 1 年，該筆貸款專項用於疫情防控期間生豬穩產保供；同時牽頭主承銷的牧原股份 5 億元超短期融資券在銀行間債券市場成功發行，這是河南省內首單疫情防控債券，募集資金主要用於牧原股份及子公司疫情防控期間保障生豬供應所需的流動資金。

發揮平台優勢，服務群眾生活

通過「中原吃貨地圖」線上平台助力全省客戶需求和供給匹配，疫情期間在全省推出平價商品和餐飲免費配送活動。同時通過該平台推出援鄂專項活動，積極助力湖北經濟復蘇。

案例

「中原吃貨地圖」助力湖北抗疫

為助力湖北經濟復蘇，我行線上平台「中原吃貨地圖」聯合武漢大學河南校友會推出援鄂專項活動，線上上開展恩施州茶葉、恩施小土豆、荊州小龍蝦、秭歸臍橙等湖北商品的銷售，活動上線3天，共銷售900餘斤商品，累計訂單1,170筆，為湖北企業增加營業收入近10萬元。疫情後期，通過與湖北相關企業的持續溝通，上線「湖北特色館」，全力支持湖北受疫情影響的企業。


活動上線3天，
共銷售商品

900 餘斤 

累計訂單

1,170 筆 

為湖北企業增加
營業收入近

10 萬元 










線上平台全力支持湖北受疫情影響的企業

加強自身疫情防範

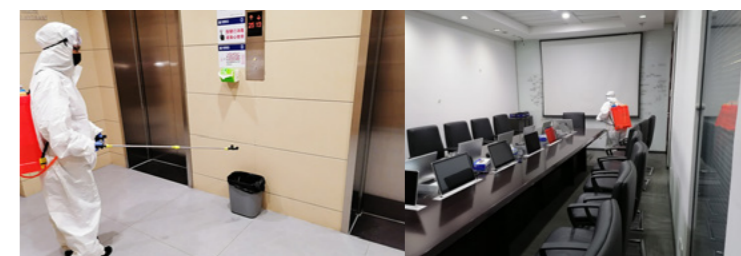
組織管理

疫情發生以來，我行堅持把員工生命安全和身體健康放在第一位，積極採取多種有效措施，加強組織管理，守護中原家園，為員工提供安全、安心的工作環境。

 組織領導	成立總行疫情防控和復工復產工作領導小組，處置突發事件，建立報告制度，明確各項工作秩序，確保各項工作及時有效開展。
 制度建立	零售條線、公司條線、風險條線、其它中後台部門都制定了相應的疫情防控管理制度，對疫情期間工作開展、日常防控等做出了明確規定。
 宣傳教育	積極開展衛生防疫工作和知識宣傳，提升疫情防控意識和自我防護能力，宣導員工科學佩戴口罩。
 人員管理	執行「日報告、零報告」，及時瞭解員工的身體健康情況；加強節假日行程統計和管理，員工返崗前進行嚴格排查；規範因公出差、會議流程管理。
 辦公場所管理	每日對所有辦公區域進行嚴格消毒，加強重點區域及公共區域消毒；設置員工專用出入口；每日對辦公區域進行通風；復工復產初期，實行就餐分餐制。
 車輛管理	對公務車輛定期消毒，每次出車後，對車內部及門把手等經常觸及的地方進行消毒清潔。
 物質儲備	為員工定期發放口罩等防護用品；為總行部門配發消毒液、酒精、體溫測量儀等防疫物資，並督促各分行、子公司加強物資儲備。



員工出入管理



工作場所消毒



員工每日線上健康打卡



體溫測量登記



實行分餐制



捐款捐物

疫情發生後，我行迅速行動，通過河南省紅十字會首批捐款 600 萬元，馳援疫情防控。

案例

鄭州分行組織抗疫募捐活動

疫情發生以來，鄭州分行黨委迅速響應，堅決貫徹落實上級黨委關於疫情防控的各項工作部署，組織了「眾志成城中原有愛」抗疫募捐活動，僅僅不到一天時間內，就接收到 808 名幹部員工踴躍捐贈的善款 224,475.1 元。通過鄭州市紅十字會，向鄭州本地 10 家醫院定向捐贈了 200 萬元，專項用於支持開展新冠肺炎防治工作。主動對接地方紅十字會或轄區辦事處、社區等基層防疫組織，積極捐贈口罩、消毒液、酒精等防疫物資和生活物品，縣域支行員工和惠農服務點經理主動參與到所在縣域社區、村鎮的疫情防控日常工作中，充分彰顯了基層黨組織在此次疫情防控阻擊戰中的戰鬥堡壘作用和黨員先鋒模範作用。



聚焦「六穩」「六保」

中原銀行全面貫徹落實全國兩會重要決策部署，積極落實「六穩」「六保」工作要求，提高政治站位，踐行省屬法人銀行的責任擔當，理順機制，精準發力。扎實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，充分發揮金融支持服務實體經濟作用，堅決維護社會經濟發展穩定大局，持續提升中原銀行服務區域實體經濟的質與效。



全面統籌
部署

總行各部門實行一把手負責制，按照監管要求做好組織安排和部署；各分行、直屬支行認真貫徹落實總行各項工作安排；突出強化融資支持、降低綜合融資成本、支持企業復工復產、防範金融風險等重點工作；持續督導落實，建立長效工作機制。



聚焦疫情
防控

加大對疫情防控藥品、醫療器械及相關物資的科研、生產、購銷企業等疫情重點保障企業的金融支持力度；支持受疫情影響嚴重的行業企業的合規用款需求，不盲目抽貸、斷貸、壓貸；做好關係國計民生的基礎產業的融資支持，滿足疫情期間居民生活需要。



紓困小微
企業

推出普惠型小微企業貸款延期支持工具，緩解小微企業年內還本付息資金壓力，應延盡延、能延盡延，免收罰息，對延期貸款，按照政策要求不下調貸款風險分類，不影響企業征信記錄。



發展農村
金融

運用數字化思維，加大農村金融產品創新，拓寬抵質押物；優化農村基礎金融服務，持續完善「三位一體」金融服務體系。



助力脫貧
攻堅

加強宏觀信貸政策指導，綜合運用多種貨幣政策工具，調動全金融系統力量集中攻堅，引導金融機構將更多資源投向貧困地區。

案例

創新糧食收儲業務模式，保障糧食安全

河南是糧食大省，糧食收儲規模上千億，夏秋季糧食收儲和加工企業面臨大量的季節性收儲資金需求，但糧食行業中小型企業居多，小而分散，缺乏抵質押物，資金需求量大，而銀行缺乏有效的糧食監管工具，中小企業較難獲得授信。為應對糧食收儲形勢，保障糧食安全，我行推動優糧優信和糧批業務模式，支持中小企業糧食收儲。

<<< 優糧優信

該平台是河南糧食產業投資擔保有限公司利用「物聯網+區塊鏈」技術構建的糧食商品線上供應鏈融資擔保服務平台，具備糧食出入庫管理、糧情監控、數據監控等功能。該平台與我行系統對接，並獲得糧擔專項擔保額度，為市級和縣級國庫、糧管所、儲備庫、糧食加工企業提供專項貸款，放款流程線上化，資金封閉運行，充分滿足糧食收儲高頻小額、隨借隨還的業務場景需求。

<<< 糧批模式

該模式通過「存貨質押+核心企業監管+核心企業到期贖回」的方式，融資人糧食入庫存貨質押至我行，由糧批進行監管，糧食入庫倉單質押後放款，填敞或者還款後允許倉單解押和出庫，由糧批提供到期無條件購買剩餘倉單。為麵粉廠、飼料廠、酒精廠、澱粉廠等糧食加工企業和優質的糧食貿易類企業提供資金支持。

助力公益慈善

中原銀行秉承省屬法人銀行的社會擔當，持續關注社會需求，用實際行動積極踐行企業社會責任，在疫情防控、脫貧攻堅、特殊群體幫扶、困難救助、愛心助學等方面開展多種形式的公益慈善活動。

2020年，
我行共對外捐款捐物共

1,157.89 萬元



案例

聯合當地政府幫扶農村困難家庭

- 2020年1月，農曆新年將至，我行聯合全省18個地市90多個縣域的縣鄉黨委、政府及人民銀行等單位，在400多個村莊同時開展第二期「情滿中原 千家送暖」扶貧濟困活動，為全省2000餘戶孤寡老人、貧困家庭送去米、面、油等生活用品和新春祝福，展現作為省屬法人銀行的責任和擔當。
- 2020年1月13日，我行榮獲「金企鵝」2019河南金融行業年度總評榜「公益慈善貢獻單位」。

案例

漯河分行開展99公益日獻愛心捐款活動

2020年10月，漯河分行積極響應漯河市金融工作局和漯河市見義勇為協會組織的「99公益日」捐款活動，累計捐款461人次，通過騰訊公益配捐活動，為困境兒童和見義勇為人員捐款共計17,927.63元。漯河分行黨委書記被漯河市見義勇為協會授予「見義勇為愛心使者」榮譽稱號。為傳遞社會公益正能量，助力漯河慈善事業發展，推進漯河社會精神文明建設做出積極貢獻。

累計捐款

461 人次



為困境兒童和見義勇為人員捐款共計

17,927.63 元





支持地方經濟發展

中原銀行始終堅持金融服務實體經濟高質量發展的主線不偏離，強化「好金融服務好社會」的責任擔當，主動融入河南發展戰略，支持河南地方經濟發展，譜寫了新時代金融改革發展的新篇章。



助力中原經濟區建設





河南省是我國的人口大省和糧食大省，河南經濟的高質量發展對我國經濟社會的平穩高質量發展具有重要的戰略意義。近年來，河南省在扛穩國家糧食安全和農產品供應重任的前提下，立足更好發揮區位交通、產業基礎、人力資源等優勢，加快推動產業升級換代，大力發展數字經濟、智能製造、生物醫藥、現代物流等產業，推動鄭州加快建設國家中心城市，全面推動高質量發展。

中原銀行一直秉承「傳統業務做特色、創新業務找突破、未來銀行求領先」三大戰略，堅守「貼近市民、服務小微、支持三農，推進區域經濟發展」的初心，在中原大地普惠民生、融通四海，全力支持河南地方積極發展。

響應國家發展戰略

融入黃河戰略

近年來，我行採取多種措施，積極融入黃河流域生態保護和高質量發展戰略，加快沿黃「兩新一重」項目落地，聚焦黃河流域生態保護和高質量發展相關的水利工程、生態環保、灘區遷建等領域，為沿黃各市縣政府提供全流程的項目申報服務。2020年，累計為7個納入河南省發改委黃河戰略儲備項目提供專項債發行服務，發行金額為45億元。2021年3月公開發行20億元金融債券，募集資金專項用於支持黃河流域生態保護和高質量發展，包括生態保護、污染防治、水資源高效利用、高質量發展、文化旅遊等領域的信貸投放。

 水利工程	<p>促進黃河流域水利樞紐工程建設，支持洛陽市小浪底南岸灌區工程建設 2.1 億元，支持小浪底北岸灌區工程建設 5 億元，進一步提升小浪底水利樞紐綜合效益；</p>
 生態保護	<p>支持黃河流域重大生態保護修復和建設工程、推進沿黃生態廊道試點示範建設、推動沿黃濕地公園群建設；</p>
 灘區遷建	<p>推動黃河灘區居民遷建，改善群眾生產生活條件；</p>
 文化旅遊	<p>全力打造具有國際影響力的黃河文化旅遊帶。</p>

助力中部崛起

2021年3月，中共中央政治局召開會議審議《關於新時代推動中部地區高質量發展的指導意見》，在我國構建以國內大循環為主體、國內國際雙迴圈相互促進的新發展格局之下，「中部崛起」發展戰略進入新階段。作為經濟體量長期位居中部六省第一的河南省，需要抓住歷史機遇，主動融入國家戰略，推動經濟高質量發展。

作為河南省省屬法人銀行，我行從成立伊始即秉承支持地方經濟建設、服務社會民生為使命，全力助推「中部崛起」戰略實施。進入新發展階段，我行將積極進取，助力河南省構建以先進製造業為支撐的現代產業體系，建設綠色發展的美麗中部，推動內陸高水平開放，增強城鄉區域發展協調性，提升基本公共服務保障水平。同時以鄭州為中心，推動中原城市群建設，充分發揮中原城市群戰略腹地效應，深化與京津冀和國內其他地區的合作，積極融入重大國家戰略，加強與長三角、珠三角地區合作，引導沿海地區資金、技術向中原城市群轉移。

支持鄭州發展

「十三五」以來，鄭州市的戰略地位、綜合實力不斷取得重大突破，成功列入國家中心城市和國家高質量發展區域增長極城市。

作為河南省省屬法人銀行，近年來，我行鄭州分行始終緊扣鄭州市經濟轉型升級的工作要求，立足於「地方政府的合作銀行、中小企業的首選銀行和市民銀行」的市場定位，將自身經營發展與鄭州市經濟社會建設同頻共振，通過多種方式全力支持鄭州建設國家中心城市。鄭州分行通過「商行+投行」、「融資+融智+融信」「表內+表外」等綜合化金融服務，為鄭州市重點項目建設提供資金支持 85 億元；通過政采貸、永續貸等小微專屬產品，為小微企業和個體工商戶提供資金支持 518 億元。自成立以來，鄭州分行在鄭州地區累計投放各類資金超過 3,162 億元，為把鄭州建設成為「發展高質量、城市高品位、市民高素質」的國家中心城市持續貢獻金融力量。

鄭州分行為鄭州市重點項目建設提供資金支持

85 億元



為小微企業和個體工商戶提供資金支持

518 億元



自成立以來，鄭州分行在鄭州地區累計投放各類資金超過

3,162 億元



案例

鄭州分行與鄭州市發改委簽訂戰略合作協議

2021年4月，鄭州分行與鄭州市發改委成功簽署戰略合作協議，為認真落實中部地區崛起和國家黃河戰略，全力建設現代化國家中心城市，打造更高水平的高質量發展區域增長極注入強勁動力。





榮譽時刻

鄭州分行被鄭州市人民政府評為鄭州市企業上市暨銀行業金融機構支持地方經濟發展工作先進集體；鄭州分行未來路支行負責人被評為鄭州市企業上市暨銀行業金融機構支持地方經濟發展工作先進個人。



促進「三區一群」發展

長期以來，中原銀行堅持服務地方經濟社會發展的定位，全力支持河南「三區一群」發展戰略，圍繞支持河南省建設鄭州航空港經濟綜合實驗區、中國（河南）自由貿易試驗區、鄭洛新國家自主創新示範區、中原城市群等展開全方位金融服務。

通過傳統授信、非標投資、債券業務等多種方式，為鄭州航空港區、經開區內多家重點企業提供融資支持，重點支持區域內公路基礎設施、航空事業、物流園區等物流產業發展以及市開發建設。

案例

支持河南自貿區發展

自2017年中國（河南）自由貿易試驗區設立以來，我行作為「金融豫軍」的領頭羊，全行上下積極行動，通過多種形式支持自貿區發展。通過制定《自貿區金融服務實施方案》，將支援自貿區工作上升到制度層面；與自貿區工作辦公室簽署戰略合作協定，給予貸款利率或費率優惠等多項費用減免實惠；先後在鄭州、開封、洛陽片區設立了多家支行，依託網點為自貿區內企業提供優質完善的綜合金融服務。上下聯動，多方協作，為支持自貿區發展貢獻中原力量。



洛陽分行自貿區科技支行

支持實體經濟高質量發展

以服務實體經濟發展為己任，堅持金融服務實體經濟高質量發展的初心，秉承作為河南省省屬法人銀行的責任擔當，主動融入河南發展戰略，助力河南經濟高質量發展。

推動傳統製造業轉型升級

圍繞河南區域經濟特色，把製造業高質量發展作為主攻方向，優選行業地位領先、具備先進核心技術、規模成本優勢顯著的大型行業龍頭，綜合運用銀團貸款、供應鏈金融、債券融資等定制化服務，支持其轉型升級，尤其是針對供應鏈不同交易環節的特殊性設置了多樣的產品方案，以豐富的產品類型助力製造業供應鏈健康發展，推動傳統製造業轉型升級。

在上游採購環節，通過核心企業商票授信、反向保理等資信加持方式，支持上游原料供應商授信融資。通過「原銀e鏈」全流程線上化操作，提升服務便捷性和業務辦理效率。對於採用國內信用證支付結算的製造類企業，創設有國內信用證買方付息、代理開證等業務模式，為企業辦理業務提供更精準的服務。

在下游銷售環節，採用交易銀行預付款、保理等服務，不斷豐富業務子產品以及保理業務出賬品種，為客戶提供多種選擇；對於製造類企業的保函業務，創設了分離式保函、電子保函等模式，為客戶提供便利服務。

案例

助力煤炭企業供應鏈快速放款

鄭州煤礦機械集團股份有限公司以銀承為主要結算方式，單月支付金額平均1億元左右，且交易對手眾多、分散，為放款工作帶來了一定壓力。我行相關部門敏捷協作，根據該客戶特點，加快系統升級和流程優化，最終運用資產池業務成功為客戶放款，全力提升客戶體驗，受到客戶高度好評。

2015年以來，我行累計向河南區域發放對公表內外貸款9,362億元，其中為各地市重點項目建設提供資金1,902億元，有力支持了河南省重大戰略的實施和地方經濟建設；累計向製造業投放貸款2,373億元，為河南打造製造業強省貢獻金融力量。先後為中國一拖集團、鄭州宇通集團、鄭州煤電機械製造、鄭州日產汽車、中信重工等企業發放貸款30多億元，用於產能擴大與技術創新；運用預付款融資、商票保貼等交易銀行產品為平煤神馬、龍蟒佰利聯等企業以及上下游客戶提供批量授信20億元，保障產業鏈供應鏈安全，有效帶動上下游中小微企業發展。

2015年以來，我行累計向河南區域發放對公表內外貸款

9,362 億元



助推戰略性新興產業發展

聚焦戰略性新興產業，助力河南加快發展新型顯示和智能終端機、生物醫藥、節能環保、新能源及網聯汽車、新一代人工智能、網路安全、尼龍新材料、智能裝備、智能傳感器、5G 等十大新興產業，強化與金融租賃、融資擔保、保險、創投機構、私募基金等金融同業的合作力度，為新興產業的全景產業鏈和科技創新型企業提供 IPO、債券發行、並購重組等服務，助力新興產業企業培育壯大。



案例

助力鶴壁市清潔能源和新材料企業發展

2020 年 7 月，我行參與鶴壁市清潔能源與新材料產業銀企對接活動，為鶴壁煤化工有限公司、中昊新材料有限公司等清潔能源和新材料生產企業達成了合作意向，為其提供信貸支持，其中提供授信和融資各 1.42 億元，促進新興產業集聚發展，為鶴壁市高質量發展注入新動能。

積極對接重點項目

支持「兩新一重」項目

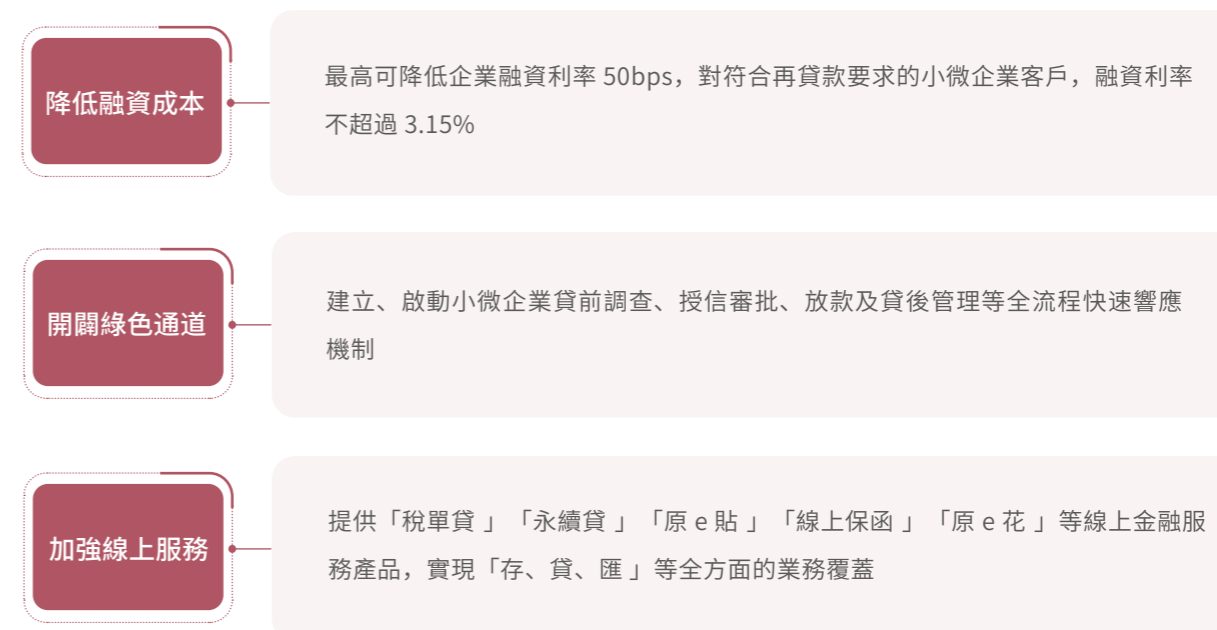
2020 年，河南省以「兩新一重」項目為重點，抓項目穩投資，大力推進新型基礎設施、新型城鎮化和交通、水利、能源等領域的重大項目建設。我行把握河南省大力發展「兩新一重」重點項目的市場機遇，充分挖掘發展空間，全力支持服務民生的重點項目建設，把全省關鍵戰略作為聚焦發力的重點方位，為重點建設項目提供穩定的金融保障。

聚焦高速公路「雙千工程」「四水同治」、青電入豫、引江濟淮、大運河文化保護傳承、5G 信息網路基礎設施等領域，重點支持符合國家產業政策，促消費惠民生，調結構增後勁的「兩新一重」項目；嚴守合規底線，堅持商業可持續原則，靈活運用專項債組合貸、PPP、銀團、資產證券化、公募 REITS、傳統表內貸款、債券股權、建築施工企業商票保貼 / 質押 / 反向保理、個人理財等多產品組合運用，盤活存量，擴大增量；發揮中原銀行多渠道、多平台優勢，為政府、企業和個人提供「商行 + 投行 + 租賃 + 財資管理」的全項目鏈閉環服務。截至 2020 年 12 月末，全行新增重大項目投放 305 個、新增投放金額 484 億元，有力支持了河南省重點項目的發展建設。

大力發展現代服務業

o 文化旅遊

與省文化和旅遊廳深度合作，在用好國家支小再貸款的基礎上，再向全省文旅企業提供不低於 10 億元文旅專項貸款，重點支持受疫情影響較大的文旅企業復工復產。與河南省文化和旅遊廳聯合發佈《關於支持全省文旅企業復工復產的通知》，主要通過以下措施支持省內文化旅遊產業發展。



案例

支持焦作市旅遊業發展

2020年7月，中原銀行「愛生活，愛旅遊」主題活動發佈會在焦作市雲台山舉行，中原銀行信用卡明星產品「城市印象卡」全新升級旅遊年票權益，由地域專項特色升級為全省共用，百萬新老客戶均有機會免費獲贈涵蓋焦作市12個景區的旅遊年票。同時通過全省467家營業網點以及省內主流新媒體渠道進行宣傳，打造旅遊熱點話題，展示焦作城市名片，助力城市經濟復燃。



健康養老

案例

新鄉分行成功助力醫療企業上市

2020年7月，新鄉分行成功助力宏力醫療管理集團有限公司（以下簡稱「宏力醫療」）在港交所主板掛牌上市，成為中部地區第一家登陸港股的民營醫療服務機構。宏力醫療作為9家參與我行「豫港直通車——走進港交所」活動的企業之一，本次IPO發售股份1.5億股，發行價為每股2.1港元，共募集資金3.15億港元。

在總行的大力支持下，新鄉分行將繼續發揮豫港金融紐帶和橋樑作用，助力轄內企業高效對接香港資本市場，實現與國際資本市場的互聯互通和資源分享，為推動區域經濟又好又快發展貢獻更大力量。



案例

鄭州分行設立全行首家「兩險」代收服務點

為扎實做好城鄉居民基本養老保險和醫療保險代收代繳準備工作，我行積極與全省各縣稅務局對接，依託普惠金融服務站遍佈全省的地理與服務優勢，推動城鄉居民「兩險」代收業務在普惠金融服務站的順利開展。2020年9月，我行首家城鄉居民「兩險」代收服務點在鄭州分行登封市君召鄉店普惠金融服務站正式設立，村民可持本人身份證、戶口本，通過助農POS快速辦理「兩險」繳費業務，方便快捷的繳費服務受到當地村民的一致好評。

支持鄉村振興

河南是農業大省，有近6,000萬的農民和5,300多億的農業產值，佔全國農村居民總數的10.6%和農業總產值的6.9%。中原銀行積極落實政府和監管要求，緊緊圍繞鄉村振興戰略，以「產業興旺、生態宜居、鄉風文明、治理有效、生活富裕」為切入點，堅持服務「三農」初心，持續推進「上網下鄉」戰略，助力解決農村金融服務不平衡不充分的問題，促進農業高質高效、農村宜居宜業、農民安居樂業。

截至2020年12月末，全行涉農貸款餘額667億元；惠農個貸餘額13.30億元，較年初新增9.56億元，增幅256%；本年累計投放6.76萬筆，投放金額23.77億元。惠農帳戶資金餘額273.1億元，較上年末新增83.9億元，增幅44.3%。

截至2020年12月末，
全行涉農貸款餘額

667 億元



惠農個貸餘額

13.30 億元



本年累計投放金額

23.77 億元



農業高質高效

賦能農業發展

創新金融產品助農。開發糧食收儲專項貸款，支持省級大型糧食貿易企業的發展，2020年向中原糧食、糧食批發市場、糧投等企業發放專項貸款7.2億元。上線「豫農貸」，拓寬抵質押物，針對糧食訂單、林權等抵押物探索開展授信業務，加大農戶信用貸款、非農戶個人農林牧漁業貸款、農村企業及各類組織貸款、城市企業及各類組織等涉農貸款投放。

搭建糧食管理平臺。通過糧食種植子平台，實現農村集體經濟組織訂單農業批量貸款模式設計與批復。通過糧食收儲及流通子平台進行全流程監管，針對中小型糧食貿易企業，創新推出線上化監管的優糧優信模式、存貨質押+核心企業監管+差額代償的糧批模式、中原糧食預付款融資模式。

強化農業產業鏈。積極探索與河南農產投協作，探索和推動代建模式，為龍頭養殖企業復產賦能；以龍頭企業為核心，設計凍品供應鏈融資方案；通過「原銀e鏈」反向保理業務支持龍頭企業上游供應商，通過「惠商貸」解決核心企業經銷商資金周轉需求。

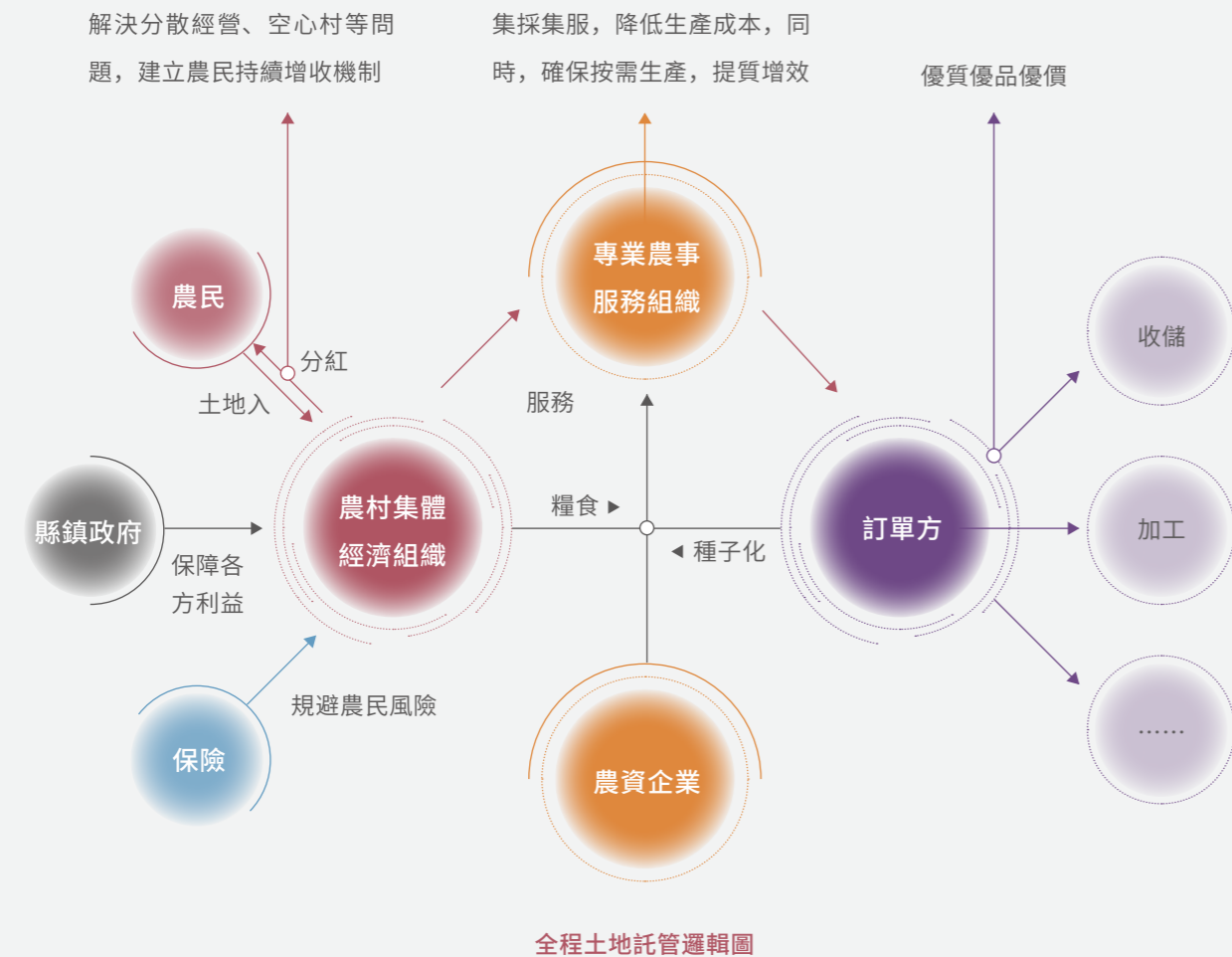
探索發展新模式

土地分散經營阻礙了城市化進程和土地資源市場配置與效率的提高，同時，農村勞動力的大量轉移導致撂荒現象嚴重，空心村現象普遍。近年來，政府高度重視農業生產和糧食安全，大量種植大戶、土地流轉、土地託管帶頭人出現，逐步推廣規模化種植。規模化種植促進了農業的提質增效，是未來的發展趨勢。

我行以蘭考縣為試點，創新開發了「農村集體經濟組織土地託管規模化種植」模式，通過村集體與託管方合作，進行全程土地託管，實現農業提質增效，真正實現讓農民共用生產成果，帶領農民致富。

o 全程土地託管

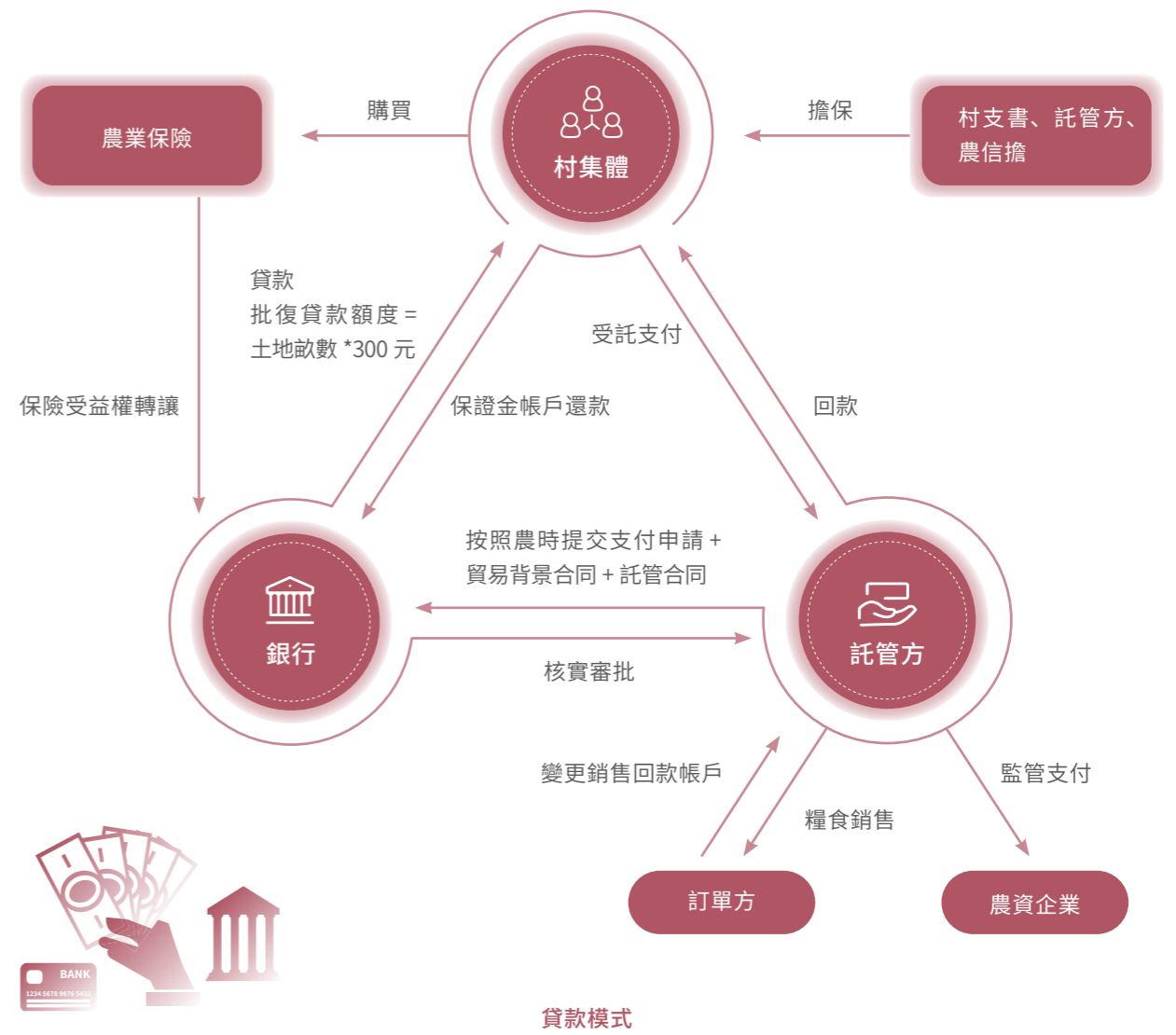
鎮政府和村集體統一組織，進行資源整合，推動農民土地入股至村集體，農民獲得分紅的權利；村集體統一將土地託管至託管方，由託管方根據訂單方要求，負責全程託管，並進行投保，託管方的專業服務，促進了農業的規模化、集約化、科學化，達到提質增效；糧食成熟季，定向銷售至訂單方，解決了供需信息不對稱的問題，減少了中間環節，使得銷售收益最大化。



全程土地託管邏輯圖

o 金融融資賦能

我行為村集體提供融資，融資金額根據託管土地畝數核定，每季不超過 300 元 / 畝，小麥季融資期限不超過 10 個月。融資資金定向受託支付至託管方在我的監管帳戶，監管帳戶資金僅限用於支付農資農服等款項，託管方糧食銷售後需定向將糧款支付至銀行指定帳號，由村集體法人、託管方提供全額連帶責任保證擔保。



我行於 2020 年在蘭考縣建立試點，落地我行首單農村集體經濟組織小麥規模化種植貸款，並下發操作和行銷指引，各分行在秋糧種植季展開推廣和複製。

實踐證明「村集體 + 土地託管」模式可有效啟動村集體經濟，增加農民生產收益，通過釋放勞動力，保障了農民兼業收益。託管方在當地積極返聘留守農民、貧困戶等，為留村農民創收，社會效益凸顯。同時，也為啟動村集體經濟，保障河南省糧食安全做出了有益探索。

農村宜居宜業

積極構建縣域支行、鄉鎮支行、普惠金融服務站「三位一體」的惠農業務服務體系，進一步下沉服務網點，構建農村金融服務體系，改善農村金融支付環境，重點在金融服務空白村、扶貧異地搬遷移民村等地佈設普惠金融服務站，著力改善省內農村金融服務環境，打通「農村金融服務最後一公里」。

截至 2020 年 12 月末，我行已在全省設立縣域支行 126 家、鄉鎮支行 71 家、惠農支付服務點和農村普惠金融服務站近 5,000 家。縣域支行、鄉鎮支行、普惠金融服務站三者相互支撐、渠道互補、上下聯動、協調發展。



設立普惠金融服務站



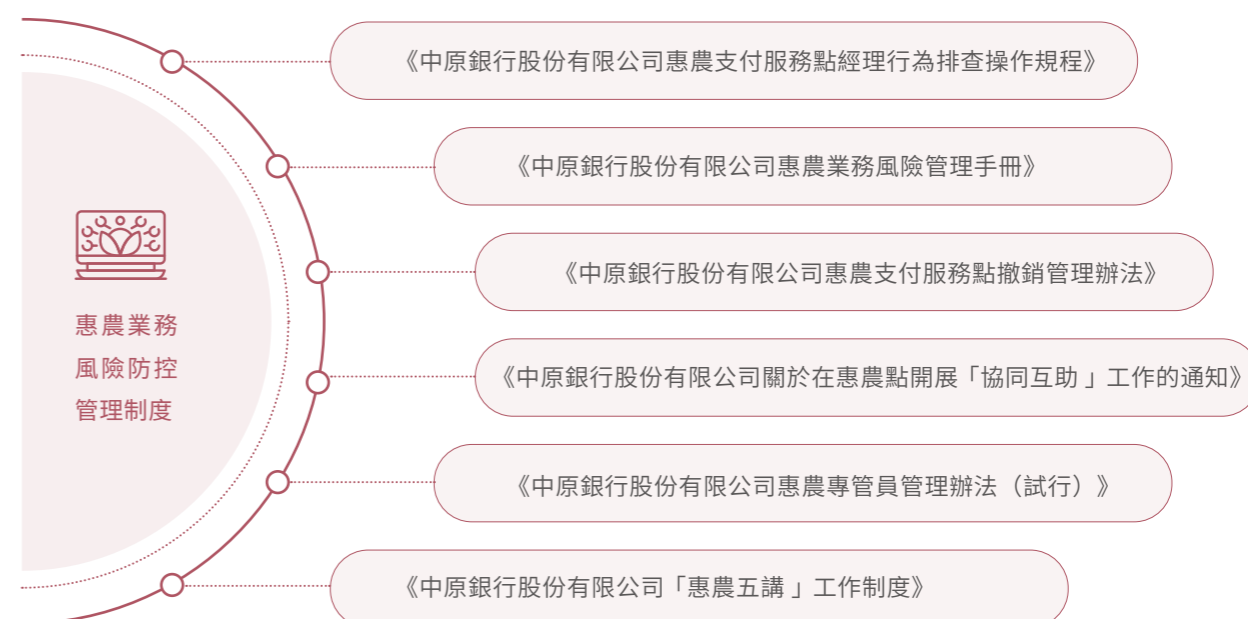
目前，我行在全省設立普惠金融服務站近 5,000 家，已覆蓋全省 18 個地市超過 75% 的鄉鎮，服務農村居民超過 1,500 萬人，本年累計受理農村居民各類交易 267.71 萬筆，累計交易金額 96.96 億元，大幅降低了農村居民的金融交易成本，使廣大農村居民「足不出村」就能享受到便捷、優質的金融服務。

防控惠農金融風險

我行在積極拓展農村金融服務可達性的同時，積極防範農村金融風險，圍繞惠農業務健康發展的主線，搭建了「線上+線下+第三方+協同互助小組」的「四位一體」風險防控體系。

規範業務流程，明確風險責任

制定惠農業務風險防控管理制度，確立惠農重大風險事件考評「一票否決制」，按照選點考察、日常運營、網站退出等三個階段，引導惠農業務人員掌握惠農風險點，明確惠農業務責任主體、風險責任與追責標準。



強化數據驅動，完善線上風控

打造線上業務預警體系，在自主研發的惠農電子地圖系統內設置風險預警版塊。在總行安裝普惠金融服務站監控查看設備，可遠端、實時查看網站運營情況或進行錄影重播。



加強線下調查，建立檢查體系

建立線下風險自查、互查、抽查機制，形成支行月度巡檢、分行季度檢查、總行飛行檢查及半年專項檢查相結合的線下檢查體系，並在電子地圖中設置「飛行檢查」、「日常巡檢」模組，實現檢查問題線上錄入、回饋和分析。

多方聯合風控，發揮合作優勢

與第三方公司深入惠農風控合作，採用風險合規培訓、網站日常巡檢、客戶電話回訪等方式防控惠農業務風險。

案例

建立大學鄉村振興學院

為提升普惠金融服務站站長的業務能力和風險防範意識，我行特別成立了「中原銀行大學鄉村振興學院」，與第三方公司深入合作，建立講師培訓制度，通過開展系統化、規範化、常態化的培訓工作，做到引導與管理相結合，提升服務站站長的風控意識。截至 2020 年末，已有 15 名惠農業務人員獲得惠農內訓師資格。

開展協同互助，加強站長監督

制定《協同互助工作推進指引》、《協同互助組長工作指引》等制度，將一定範圍內的服務站組成自治管理小組，在客戶服務、能力提升、風險防控等方面相互學習、相互監督，進一步提升服務站風險管理水平。截至 2020 年末，全行共建設 301 家協同互助小組，其中，精品協同互助小組 138 家，佔比 46%。

加強合規教育，防範集資活動

通過整理《惠農業務風險手冊與案例彙編》，加強例會培訓，開展「惠農業務合規風險大練兵」系列活動，網站放置宣傳材料等多種形式，提升村民學習反非法集資、反金融詐騙、反假幣等相關知識的熱情，有效提升宣傳效果。

案例

開展「惠農業務合規風險大練兵」系列活動

2020 年，在全行範圍內組織開展「惠農業務合規風險大練兵」系列活動。通過原心「線上學習」系統進行惠農業務制度學習與考試，參加考試人員 708 人，通過率 87.4%；開展惠農業務「合規演講比賽」；評選出 26 份優質惠農業務視頻課件，並上傳原心（惠農版）「學習園地」供分支行人員及站長學習。

參加考試人員

708 人



通過率

87.4%



佈局村鎮銀行

我行在全省範圍內共設立了 9 家村鎮銀行。利用自身科技、產品、管理等資源說明村鎮銀行豐富自身金融服務體系，更好服務村鎮銀行目標客群，為當地鄉村振興貢獻村鎮銀行金融力量。

9 家村鎮銀行始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大，存貸結構日趨合理，支農支小力度不斷加大。截至 2020 年 12 月末，村鎮銀行資產總額達到 138.75 億元，較年初增加 18.24 億元，增幅 15.14%，存款餘額 116.66 億元，較年初增加 13.44 億元，增幅 13%，貸款總額 91.57 億元，較年初增加 11.63 億元，增幅 14.6%。

截至 2020 年 12 月末，
村鎮銀行資產總額達到

138.75 億元



存款餘額

116.66 億元



貸款總額

91.57 億元



深化業務 轉型

- 堅守信貸主業，從小額貸款、消費類貸款、價值鏈貸款和創業貸款五個方面開展服務模式創新；
- 按照「一村一策、一戶一法」的原則，結合本地種養殖戶、小微商戶及村民的金融需求，提供差異化、特色化金融服務；
- 抓住鄉村經濟和農民消費特點，提供期限適配的信貸產品；
- 推動完善鄉村信用評價體系，以村鎮為單位，有針對性地分類篩選，持續推動信用村、信用鄉鎮建設。

金融科技 賦能

- 打造「興農驛站」智能化自助銀行便民金融綜合服務點，讓農村居民足不出戶就可以辦理開戶、儲蓄、結算等銀行業務；
- 統一 9 家村鎮銀行科技管理系統，協同發展，提升作業效率，不斷豐富客戶服務渠道、提供多樣化的產品和服務。

加強風險 防控

- 加強發起行風險理念傳導，完善風險管理制度，不斷提升自身全面風險管理能力；
- 持續加強合規管理，不斷完善內控制度，把風險合規文化打造擺在突出位置；
- 堅持「小額分散」原則，大力推動授信業務向小微轉型，嚴禁發放 50 萬元以上新增擔保貸款。

案例

盧氏中原村鎮銀行開展金融扶貧

為響應國家金融扶貧政策的號召，盧氏中原村鎮銀行對轄區 19 個鄉鎮進行結對幫扶，安排專職客戶經理提供金融服務，解決群眾融資難的問題。針對盧氏當地經濟作物的特點，推出了「香菇貸」、「煙葉貸」，以金融產品、服務方式的創新，為貧困地區提供了高效率、低成本的金服務，為農戶脫貧致富創造了有益的金融環境。

農民安居樂業

優化支付服務

依託惠農服務站點，豐富支付方式，拓展支付渠道，為鄉村居民提供優化支付服務。



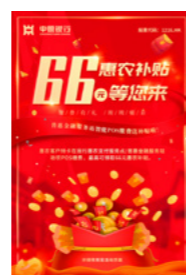
惠農網站便捷支付

依託惠農網站，創新推出農村客戶專屬惠農「家和卡」「萬興卡」，同時結合農村地區「白天外出打工、傍晚返村居住」的生產生活習慣，創新惠農發卡模式，開展「早上、傍晚發卡」，受到廣大農村居民的一致好評，2020 年累計發卡超過 **153.2** 萬張。依託惠農網站推廣雲閃付 APP，2020 年新增雲閃付 APP 有效用戶超過 **4** 萬戶。



惠農網站繳費服務

在助農 POS、自助查詢機等渠道上線「代理繳費」「雲繳費」等功能，方便農村居民足不出村辦理城鄉居民基本養老保險、醫療保險、生活繳費等業務。截至 2020 年 12 月末，近 20 萬農村客戶通過惠農網站繳費，累計繳費 **50.73** 萬筆，繳費金額 **1.01** 億元。



惠農網站電商優惠購

圍繞手機銀行、惠農網站助農 POS 等渠道，推出「惠農一元購」活動，惠農客戶每季度可按照 1 元 / 件的價格購買 1-3 件當季高頻使用商品，方便農村居民足不出村暢享電商及物流便利。截至 2020 年 12 月末，「惠農一元購」活動參與客戶 **4.22** 萬戶，累計銷售商品 **16.16** 萬件。



構建線上服務

開發多種線上產品，搭建線上惠農場景，構建線上惠農服務體系，不斷豐富惠農生態。



集黨建、管理、村民、服務於一體，以科技手段解決「數字下鄉」難題，通過打造惠農「金融+非金融」服務新模式。截至 2020 年 12 月末，鄉村在線 APP 註冊 22 萬戶，綁卡 20 萬戶，綁卡率 90%。

根據縣域及農村小微商戶支付需求，推出聚商 APP 線上支付產品，具有免提現、對賬快等優勢。截至 2020 年 12 月末，在縣域及農村地區累計拓展聚商商戶 9.68 萬戶。

包含金融與非金融功能，金融功能主要包括「借錢、轉錢、繳費」等；非金融功能主要包括「找工作、優惠購、快遞物流」等。

案例

惠農版手機銀行 APP 上線「優惠購」

以「優惠購——土產大集」板塊幫助農戶拓展農副產品銷售渠道，以「優惠購——批發專區」板塊向農村居民提供優惠生活必需品。截至 2020 年 12 月末，「土產大集」累計上線農副產品 **817** 件，幫助農戶累計銷售農副產品 **32.51** 萬斤，為農戶累計增收 **221.72** 萬元；「批發專區」累計上線農村居民生活必需品 **100** 餘種，累計交易超過 **1.9** 萬筆。



暖心線下服務

依託惠農網站，我行與涉及農村居民衣、食、住、行、娛等商家開展異業聯盟，通過佈設大型淨水機、麵條機、影印機、快遞物流、農家書屋等方式，便利農村居民日常生活，拉近與村民的情感連接。截至2020年12月末，依託惠農網站佈設淨水機超過**500**台，保障了超過**100**萬農村居民的飲水安全。



在惠農網站設置麵條機



在惠農網站設置農家書屋



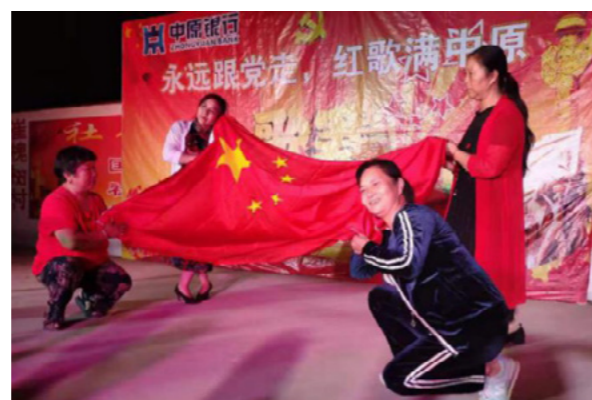
在惠農網站設置快遞營業點



在惠農網站設置淨水機

普及金融知識

依託惠農網站，我行通過金融夜校、紅歌賽、送醫下鄉、送文化下鄉等形式，重點向當地農村居民宣講移動支付、反非法集資、反金融及電信詐騙、反假幣等產品和金融知識，不斷提升農村居民對支付結算知識的認知度，提升其金融素養。截至2020年12月末，累計開展各類知識講座超過**3.2**萬場，惠農農村客戶超過百萬人次。



惠農「紅歌賽」



金融知識講解

做實普惠金融

2020年，我行全面推動普惠小微增量、擴面、降本、提質，多措並舉，通過加大小微企業信貸支持力度，增加普惠小微信用貸款投放等措施，提升小微企業金融服務、支持小微企業平穩健康發展。截至2020年12月末，我行小微兩增貸款餘額508.13億元，餘額較年初增加87.84億元，超額完成率100.66%，戶數為6.39萬戶，較年初新增2.75萬戶。

加大服務小微貸款投放

2020年，我行累計發放普惠小微企業貸款金額438.44億元，戶數4.6萬戶；積極使用支小再貸款政策，全年累計發放支小再貸款金額74.4億元；對普惠小微全面實施內部轉移定價優惠，在一般貸款定價優惠的基礎上上下浮50BPs；對受疫情影響嚴重、經營遇到暫時困難的小微企業，不抽貸、不斷貸，靈活採用調整還息頻次、變更分期還款計劃、展期、無還本續貸等措施幫扶客戶。截至2020年12月末，我行已累計幫扶小微企業2,760家，涉及貸款金額169.62億元，其中普惠小微2,422戶，金額29.63億元。

截至2020年12月末，
我行小微兩增貸款餘額

508.13 億元



截至2020年12月末，
我行累計發放普惠小微企業貸款金額

438.44 億元



截至2020年12月末，
我行已累計幫扶小微企業

2,760 家



涉及貸款金額

169.62 億元



其中普惠小微

2,422 戶



金額

29.63 億元





搭建內外部幫扶渠道

入駐河南省「信豫融」綜合服務平台，該平台是河南省發改委為緩解中小企業融資難、融資貴的問題，依託省信用信息中心數據，運用大數據、人工智能、區塊鏈和雲計算等技術搭建的信用大數據融資綜合服務平台。在該平台共上線7款信貸產品，累計受理業務337筆，授信總額18億元。

充分宣導各季度行銷活動，與省科技廳、省市公共資源交易中心等多個平台合作對接，並積極配合省銀保監局、省地方金融監督管理局和省大數據管理局的工作，快速響應省委、省政府對金融服務共用平台建設的重要指示，完成「豫正貸」APP對接，累計為3,366家企業放款5,061筆，合計156.93億元，投放金額位居27家金融機構第1名，服務客戶數量第3名。

完成「豫正貸」APP對接，累計為

3,366 家企業



放款

5,061 筆



合計

156.93 億元



開展小微數字化工作

運用金融科技手段，融合內外部數據信息，通過大數據工具充分識別和判斷小微客戶，開展名單制行銷、交叉銷售，下發行銷線索等，為小微企業提供更精確可達的貸款支持。建設小微數字化風險控制體系，提高風險管控能力。簡化小微業務審查審批流程，運用金融科技手段開發線上自動審批功能，提高審批效率，小微標準產品自動審批率達98%。

加大優惠利率貸款投放

嚴格按照政策要求，不斷加大小微企業優惠利率貸款投放力度、規範信貸融資收費管理、用足用好低成本政策性資金，進一步推動企業融資成本下降。

繼續對小微企業FTP定價實行優惠。小微「兩增」貸款FTP定價較一般貸款最高下浮80-100BPs，全力支持小微企業信貸投放。

對再貸款資金投放貸款按照政策性資金成本進行FTP定價。對支小再貸款信貸投放按照政策性資金成本進行FTP定價，激發經營機構加大小微貸款企業投放積極性，有效降低企業融資成本。

01

02

03

04

對展期、續貸普惠小微貸款進行FTP定價優惠。鼓勵經營機構給予小微企業臨時性延期還本付息支持，對展期和續貸的普惠小微貸款FTP在原有優惠政策基礎上下調1個百分點。

對信用類普惠小微貸款進行FTP定價支持。為鼓勵普惠小微信用貸款投放，提高信用貸款佔比，對於信用貸款FTP定價按照下浮40%執行。



提升產品服務

中原銀行從金融服務和產品供給端發力，發展金融科技，完善產品服務，產品創新，同時秉承金融機構的責任擔當，做好金融知識普及，保護消費者權益，維護消費者隱私安全。



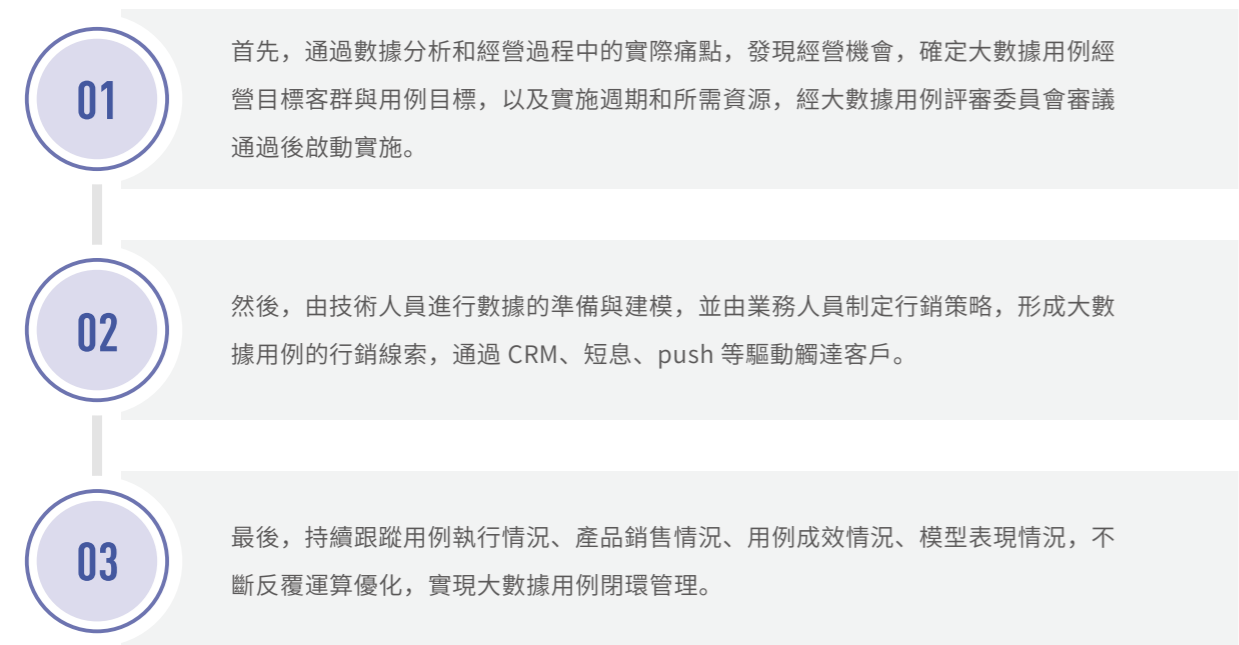
發展金融科技

始終秉承「科技立行、科技興行」的發展理念，堅定推進打造科技銀行、數據銀行與智慧銀行的戰略使命。自2018年全面啟動數字化轉型以來，成效已逐步顯現，全行正在朝著「成為一家具備金融屬性的科技公司」快速邁進。

建設管理體系

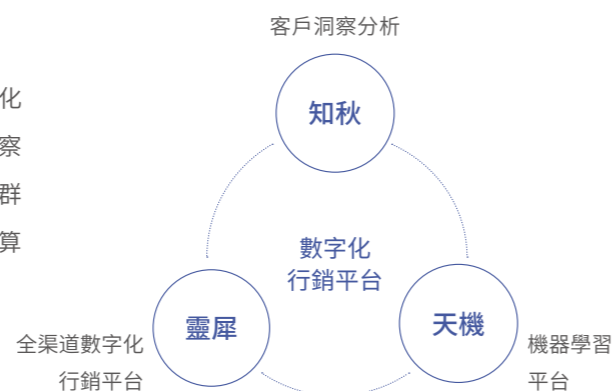
基於經營診斷分析，識別零售客戶經營的關鍵痛點，通過打造覆蓋客戶全生命週期管理的大數據用例閉環管理體系，助力零售業績增長。

大數據用例閉環管理體系



數字化行銷平台

在數字化行銷平台建設方面，建成靈犀（全渠道數字化行銷平台）、天機（機器學習平台）、知秋（客戶洞察分析）等一系列數字化基礎平台，實現行銷事件、客群篩選與策略制定、線索分發、渠道觸達、回饋反覆運算的大數據用例全流程線上化、視覺化的閉環管理。



打造人才隊伍

數字化轉型實踐過程中，IT 部門與業務部門是合作夥伴關係，IT 人員需要懂業務，業務人員需要懂技術。我行多措並舉從 IT 人員和業務人員的工作重點出發，打造複合型科技人才隊伍。

首先，大力充實總行科技隊伍，持續優化重要崗位人員配備，加大科技基礎平台與信息安全人員投入，逐步實現關鍵技術自主可控。其次，調整組織結構，將科技人員和業務人員組成跨職能小組，在協作中相互理解，相互學習，提升素質。在此背景下，科技人才隊伍持續壯大，總行科技人員達到 623 人，加上合作供應商科技人員，科技隊伍接近 2,200 人。

建設科技文化

數字化轉型是技術驅動，而員工科技文化素養決定數字化戰略建設的未來。我行成立敏捷中心，負責全行敏捷能力建設。大力推動中原敏捷社區建設，傳播敏捷文化，分享實踐經驗，營造全行敏捷文化氛圍。同時，大力開展全行「數商」培訓體系與數據驅動文化社區建設，推動數據應用能力與數據文化建設，助推全行員工數字化能力提升與思維模式轉變。

賦能業務發展

案例

大數據打造信用卡風控體系

我行堅持注重大數據價值挖掘，持續推動信用卡風控向數據驅動轉型。一方面全方位收集、整合客戶全生命週期各類數據，並對其進行規範化、系統化管理；另一方面，根據業務實際及各類數據的覆蓋率、區分度，積極對接、引入多維度外部數據，從而對客戶形成精準畫像。憑藉大數據風控能力的建設，信用卡業務高速增長的同時，最終保持了對風險的有效把控。



總行科技人員

623 人



科技人員總數近

2,200 人



案例

打造中原智慧社區綜合服務平台

該平台是連接社區、業主、政府、商戶和城市服務，形成「互聯網+社區」一站式解決方案，幫助平台用戶利用手機線上繳納物業、水電氣暖費、人臉識別開門、通知公告、線上報事報修、線上登記信息等功能，為全省推動網格化管理，大數據平台建設，智慧城市建設，提供了基礎的智慧社區服務。

完善產品服務

嚴格遵守《中華人民共和國廣告法》中對金融產品與服務的質量以及金融產品的宣傳等方面的規範，制定《中原銀行股份有限公司服務管理辦法》等相應內部管理條例，規範中原銀行的金融產品及服務。

踐行全產品管理理念，持續完善產品體系、佈局產品貨架、產品全生命週期管理、優化反覆運算產品流程、配套競爭性產品策略。以公司產品為例，全面推進公司產品線上遷移，完善渠道、產品、服務、解決方案等分層的產品貨架，上線「中原銀行公司金融」公眾號、「原銀e經理」等客戶入口的貨架展示，實現產品線上觸達客戶。

公司產品情況



負債產品方面，及時響應市場變化，持續推動負債產品反覆運算開發和功能優化，上線單位大額存單轉讓、付息優化等功能，提升產品的市場競爭力。



信貸產品方面，始終堅持服務「三農」，服務「小微」的市場定位，堅持「小額、流動、分散」的信貸投放原則，資產規模日益擴大。小微企業永續貸、小企業稅單貸、小企業政采貸和小企業科技貸等產品的推出全方位、多元化滿足了小微企業的生產經營融資需求。

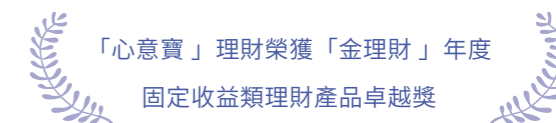


投資銀行產品方面，大力推進傳統投行向綜合服務投行轉型，持續豐富投行業務產品，積極拓展非金融企業債務融資工具承銷、資產證券化、跨境融資等創新業務產品。



交易銀行產品方面，以數字化轉型為主線，大力發展現金管理、供應鏈金融、國際業務、電子渠道等交易銀行業務，形成了「原銀e」系列的產品品牌，持續完善交易銀行產品體系。

在產品體系不斷豐富的同時，圍繞打造「數據銀行、科技銀行」的戰略，踐行數字化轉型，加快推進本行條線產品和服務的線上化和場景化，全新打造客戶經理移動作業平台，提供標準化工具包，賦能行銷能力提升和業績提升，形成對內渠道支撐，提升本行條線數字化能力。



金融知識普及

通過官網、微信公眾號等渠道，向消費者宣傳存款保險知識、防範電信詐騙、國庫業務知識介紹、查詢信用報告、反洗錢知識、支付與銀行卡、普惠金融知識、人民幣與反假幣等知識，增強廣大消費者對銀行金融知識的瞭解，提升金融素養和風險防範意識，展現中原銀行服務社會大眾的企業形象。

案例

鶴壁分行開展金融知識普及月宣傳活動

2020年6月，為持續推動金融知識普及和金融消費者教育工作，提高社會公眾金融風險防範意識，鶴壁分行專門制定了《中原銀行鶴壁分行2020年「普及金融知識萬里行」宣傳活動實施方案》，精心製作防範非法集資和電信網路詐騙的H5和小視頻，通過線上渠道進行傳播，為社區居民提供了豐富生動的金融知識，幫助其了解如何保護自身合法權益，受到了群眾的一致好評。

案例

商丘分行「守住錢袋子·護好幸福家」公益宣傳活動

為更好的服務群眾，保護人民群眾的財產安全，2020年6月，商丘分行組織轄下各網點開展以「守住錢袋子·護好幸福家-防範非法集資及掃黑除惡」為主題的宣傳活動。通過接受群眾諮詢、發放主題宣傳材料、懸掛橫幅、設置展板、播放宣傳視頻等形式，增強群眾的辨別能力，提高公眾法律意識，引導群眾樹立正確理財觀念，培養公眾理性投資、依法維護權益和自我防範意識，遠離非法集資。



保護消費者權益

我行始終高度重視消費者權益保護工作，樹立並踐行「以客戶為中心」的經營發展理念，維護消費者合法權益。



制度建設

制定印發了《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》等涵蓋消費者權益保護工作組織架構和運行機制、產品及服務管理、個人金融信息保護、應急預案、重大事項報告、投訴受理及處理流程、金融知識宣傳教育、考核與評價、審計、員工行為管理的消費者權益保護制度 20 餘項，為消保工作的開展提供了制度保障。同時根據監管要求變化及業務發展需要及時修訂、完善消保制度，進一步提升消保制度的適用性。



組織架構

董事會消費者權益保護委員會，制定消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，從總體規劃上指導消費者權益保護工作的開展；高級管理層設立消費者權益保護工作領導小組，統籌部署本行消費者權益保護工作開展；設立消費者權益保護專職部門和專崗人員具體負責本行消費者權益保護工作，不斷健全消費者權益保護組織架構及工作機制。



科技運用

建設以數字化、人工智能技術為依託的客服中心，借助大數據分析，遠端對部分客群進行線上經營，實現從被動式的客戶服務中心向主動式的遠端經營服務中心轉變。



技能提升

持續開展消費者權益保護工作培訓，增強員工消保工作的意識，提升開展消保工作的專業技能。

截至 2020 年 12 月末：

	進線量（萬次）	接通率 / 分流率	客戶滿意度
人工客服	160.43	89.89%	99.56%
線上客服	378.93	95.77%	94.10%

案例

總行消費者權益保護與服務品質提升培訓

2020 年 10 月，總行零售部舉辦了為期兩天的消費者權益保護與服務品質提升培訓，通過理念轉型、化訴有道、讀心解訴、內外聯動等四個模塊，借助多種形式的案例展示和實戰模擬，進一步加深了學員對消費者權益保護的理解，提升了各崗位從業人員應對消費者投訴的專業知識，強化了消費者權益保護的意識，為提升客戶服務體驗，落實我行發展戰略和數字化轉型提供了強大的內生動力。



我行因在 2019 年金融消費權益保護工作方面成績突出，被人民銀行鄭州中心支行評為 A 級行，這是我行連續四年被評為 A 級行。

案例

洛陽分行開展「3·15 消費者權益日」活動

通過向公眾發放金融消費者權益日宣傳手冊，現場解答民眾疑惑，耐心講解金融知識，重點聚焦「一老一少」，尤其關注對老年人的宣傳工作，提高老年人防騙意識和自我保護能力，強化金融消費者的風險意識。



保障隱私安全

根據監管和法律要求，制定了《中原銀行股份有限公司個人金融信息保護管理辦法》《中原銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法》等用於保護客戶個人金融信息安全的內部政策，切實履行金融信息的保護責任。以「公開告知、必要夠用、個人授權、安全保障」的客戶信息保護工作原則為指導，通過將個人金融信息納入全面風險管理政策，明確各部門的信息歸屬與使用職責，自上而下推動個人金融信息保護體系建設。截至 2020 年 12 月末，未發現對本行有重大影響的與隱私保護相關違法違規事件。



促進員工發展

員工是企業健康發展的寶貴財富，中原銀行積極作為，為員工提供完善的權益保障，具有競爭力的薪酬福利，安全健康的工作場所，優化培訓與職業通道，營造多元包容的工作氛圍。

截至 2020 年 12 月末，本行共有 13,396 名員工，其中總行 1,649 人，分支行 11,747 人（含直屬支行）。截至 2020 年 12 月末，本行本科及以上學歷共 10,589 人，佔比 79.05%，平均年齡 36.5 歲。



維護員工基本權益

我行嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等法律法規所提出的與員工基本權益相關的要求，保障員工在招聘、晉升、薪酬與福利、工作時數與假期、員工溝通等方面的權益均得到尊重及保護。



制定《中原銀行股份有限公司人員引進與招聘管理辦法》規範員工招聘流程，強調「公平、公開、擇優、合規」的工作原則，對不同民族、性別、宗教信仰和文化背景的員工，未設置任何歧視性政策、條款，以維護員工權益，使員工隊伍多元化發展。員工招聘流程健全完善，招聘渠道豐富多元，招聘信息公開透明。

在招聘過程中會針對應聘人員的身份證件、學歷證件等材料進行審查和背景調查，杜絕僱傭童工和未成年員工。指派監察保衛部對招聘工作的全流程進行監督，防止未經批准擅自招聘不符合任職資格的人員或是使用強制勞工的情況發生。同時，致力保障員工就職權益，堅持勞動合同簽訂率及社會保險覆蓋率達 100%。

報告期內，本行已嚴格遵守與員工管理以及防止童工及強制勞工相關的法律進行工作與管理，未發生僱傭童工和強制勞工的情形。



制定《中原銀行股份有限公司領導幹部任免暫行規定》，以「任人唯賢、以德為先、群眾公認、民主、公開、競爭、擇優、民主集中制、依法辦事」為工作原則，提出面向全部優秀人才的晉升渠道。



制定《中原銀行股份有限公司員工薪酬管理辦法》，按照「外部競爭力、內部公平性、業績導向、審慎經營」四項原則設立符合中原銀行的薪酬體系。



制定《中原銀行股份有限公司員工請休假及考勤管理辦法》，規定員工每日及每週的最大工作時長，以及相關休假條例，並通過《中原銀行股份有限公司強制休假管理辦法》進一步確保員工在工作中能得到充分的休息。



充分發揮職工代表大會作用，維護員工合法權益，加強民主管理，貫徹民主參與、民主決策、民主監督的工作實踐，切實維護好職工合法權益，構建和諧的家園文化。

促進員工職業發展

秉承以人為本理念，以「助力數字化轉型，提升培訓質效」為著力點，制定年度培訓計劃，並按照分層次、分類別、廣覆蓋的原則開展培訓項目。搭建線上學習數字化學院，持續性、多形式、分層面開展全員提升「數商」系列培訓，逐步提升員工的數字化思維和數字應用能力；進一步提升員工的綜合素質、專業能力和管理水平，致力於為本行長遠發展提供強有力的組織保證和人才支撐。

本行員工培訓工作實行統一原則、統一規劃、分級管理、分級實施的管理機制，建立領航、遠航、啟航分層培訓體系，按照總、分、支三級管理培訓。

2020 年內由於受新冠疫情影響，全行員工培訓工作主要以線上培訓為主，線上開展項目佔 90.1%。

截至 2020 年 12 月末：



保障員工健康安全

疫情期間，我行做好員工勞動保護，關心員工的身心健康，積極開展訪貧濟困活動和送溫暖活動，積極穩妥推進復工復產。

案例

洛陽分行工會開展「三八節」慰問活動

2020年3月，在婦女節前夕，洛陽分行工會黨委向一線女同胞進行慰問並送去節日慰問品，向在疫情期間堅守在工作崗位的工作人員致以崇高的敬意和衷心的感謝，也表達了對女性員工的關愛。



案例

開封分行開展「抗疫情，助復學」職工慰問活動

2020年4月，隨著疫情防控局勢向好發展，開封市高三、初三年級相繼開學復課，為關心關愛職工子女，助力重返校園的孩子們做好疫情防控，開封分行工會在分行黨委的大力支持下，在全行範圍內開展了「抗疫情，助復學」職工慰問活動，將含有防疫用品和祝福卡的「健康包」一一送到了42名幹部職工手中，體現了中原大家庭的溫暖。通過此次慰問活動，分行工會也進行了基層員工走訪調研，積極聆聽員工心聲，真正做到「工會在身邊」，使工會成為「職工的貼心人」。

促進工作與生活平衡

我行重視員工身心，良好的工作與生活平衡，各分行開展豐富多彩的文娛活動，深受廣大員工歡迎。

案例

開封分行組織開展職工籃球比賽

2020年9月，中原銀行開封分行組織開展「慶十一·迎國慶」職工籃球比賽。經過分行工會的積極準備和周密安排，5支參賽隊伍排兵佈陣、精心組織，歷時兩個月，經過12場激烈比賽後，於11月上旬圓滿落下帷幕。此次籃球比賽活躍了職工的業餘文化生活，對增強員工體質和凝聚力，培育優秀的企業文化具有十分重要的意義。



案例

鶴壁分行工會開展「喜迎國慶健步走」活動

2020年9月，鶴壁分行工會組織分行全體員工開展「喜迎國慶健步走，不忘初心快樂行」活動，號召全體職工關注自身健康，積極參與體育鍛煉，養成健康的生活習慣。鶴壁分行全體幹部員工300餘人參與了此次活動。





支持環境保護

中原銀行秉承綠色可持續發展理念，著力推動綠色金融發展，推動節能減排綠色辦公，提升自身綠色運營水平，開展綠色公益活動，應對氣候變化所產生的轉型風險，助力實現「碳達峰、碳中和」。



發展綠色金融

積極響應國家綠色金融發展戰略，推動綠色金融體制建設，加大支持綠色經濟、低碳經濟和迴圈經濟發展。制訂《中原銀行股份有限公司綠色金融債券募集資金管理辦法》、《中原銀行股份有限公司綠色信貸實施管理辦法》等文件，為綠色信貸工作提供政策制度支持。積極參與國家重大發展戰略「黃河流域生態保護和高質量發展」，推動了綠色金融債券支持黃河相關項目發行，支持地方政府專項債券發行。截至 2020 年 12 月末，我行綠色信貸餘額為 46.15 億元。

截至 2020 年 12 月末，
我行綠色信貸餘額為

46.15 億元



2018 年 4 月 24 日我行成功發行 15 億元綠色金融債券「18 中原銀行綠色金融債」，期限三年，截至 2020 年 12 月末，綠色金融債券存續規模 15 億元。本行嚴格控制「兩高一剩」貸款增幅，截至 2020 年 12 月末，本行「兩高一剩」貸款餘額 24.42 億元，佔全行各項貸款餘額比例 0.6%，「兩高一剩」貸款佔比保持較低水平。



2018 年 4 月 24 日，
成功發行綠色金融債券

15 億元

截至 2020 年 12 月末，
綠色金融債券存續規模

15 億元

宣導綠色運營

遵循《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等重要法律法規，不斷完善綠色運營的相關措施，推廣低碳服務，宣導員工節約能源，積極推進氣候變化管理，為應對氣候變化貢獻力量。

制定《關於宣導勤儉節約的通知》，根據文件中重點提出對於節約用電、節約用水、節約用紙和節約文具方面的工作要求嚴格管理自身的行為，為本行靠行動落實綠色辦公的目標打下了良好的工作基礎。

在運營管理過程中產生的無害及有害廢棄物均交由專業的供應商進行處理，確保無害及有害廢棄物能得到合理處置。



應對氣候變化

十三五期間我國應對氣候變化工作取得顯著成效，「做好碳中和、碳達峰工作」是新的重點戰略和任務。我行作為負責任的金融機構，積極響應國家「碳中和」戰略，採取行動應對氣候變化，為自身碳中和做好工作部署。健全落實有關綠色金融、低碳運營方面的戰略及重大決策，做好綠色金融開展情況審查工作，監測回溯能源與資源消耗數據，核算溫室氣體排放量、節能量，推動應對氣候變化行動的實施。

踐行綠色公益

我行積極開展多種豐富多彩的環保公益活動，宣導綠色健康的生活理念，宣傳綠色發展理念，提升員工和公眾的環境責任意識。

案例

「行走中原 健康生活」城市健步走活動

為鼓舞公眾迎接春光，積極參與體育鍛煉，我行同步啟動河南省 18 座城市健步走活動。公眾可通過手機銀行、微信公眾號及線下活動網點進行報名，同時準備了豐厚的禮品。本次活動年齡受眾廣、參與人次廣，提高了公眾的日常健身意識。



附錄

附錄 1 ESG 報告鑒證報告



環境、社會及管治報告獨立鑒證報告

安永华明 (2021) 专字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

中原銀行股份有限公司董事會:

我們接受委託，對中原銀行股份有限公司（以下簡稱“中原銀行”）編制的《中原銀行股份有限公司2020年環境、社會及管治報告》（以下簡稱“《2020年環境、社會及管治報告》”）中選定的績效信息發表有限保證鑒證意見。

一、董事會的責任

中原銀行的董事會對績效信息按照《2020年環境、社會及管治報告》中的報告編制依據進行編制和列報負責。這些責任包括設計、執行和維護與編制和列報績效信息相關的內部控制，選用報告編制依據的恰當性，並作出合理估計。

二、我們的責任

我們的責任是基於我們的工作，對選定的《2020年環境、社會及管治報告》中披露的績效信息出具鑒證結論。根據我們與中原銀行達成的業務約定條款，本報告僅為中原銀行董事會出具，而無其他目的。我們不會對除中原銀行董事會以外的任何第三方承擔任何責任。

我們按照《國際鑒證業務準則第3000號（修訂）：歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》的要求對選定的績效信息實施鑒證工作。這一準則要求我們遵守職業道德規範、計劃並實施鑒證工作以做出是否存在任何重大事項使我們確信選定的《2020年環境、社會及管治報告》中2020年的績效信息，在所有重大方面沒有按照報告編制依據要求編制的有限保證結論。



環境、社會及管治報告獨立鑒證報告（續）

安永华明 (2021) 专字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

三、工作範圍、工作方法和局限性

我們對以下選定的《2020年環境、社會及管治報告》中的績效指標實施了鑒證工作程序：

- 小微兩增貸款餘額（億元）
- 綠色信貸餘額（億元）
- 涉農貸款餘額（億元）
- 女性員工雇員人數（人）
- 供應商總數（個）
- 在線服務客戶滿意度（%）

在我們的工作範圍內，我們僅在中原銀行總行層面開展工作，工作包括：

- 1) 對中原銀行參與提供《2020年環境、社會及管治報告》中所選定的績效信息的相關部門進行訪談；
- 2) 實施分析程序；
- 3) 對選定的《2020年環境、社會及管治報告》中績效信息實施抽樣檢查；
- 4) 重新計算；
- 5) 我們認為必要的其他程序。

作為有限保證服務，我們的證據收集程序較合理保證有限，因此保證程度低於合理保證。選擇的鑒證工作程序基於鑒證人員的判斷，包括對所選定的績效信息與報告編制依據有重大不符風險的評估。

我們的鑒證工作僅限於選定的《2020年環境、社會及管治報告》中所載2020年績效信息。《2020年環境、社會及管治報告》中所披露的其他數據、2019年及以前年度數據均不在我們工作範圍內。此外，我們工作的目的不是就中原銀行內部控制的有效性發表意見。





環境、社會及管治報告獨立鑒證報告（續）

安永華明（2021）專字第61513727_A01号
中原銀行股份有限公司

四、結論

基於我們實施的有限保證工作，我們沒有注意到任何事項使我們相信選定的 2020 年績效信息的編制，在所有重大方面未能符合列示於《2020 年環境、社會及管治報告》中的報告編制依據。

五、我們的獨立性、質量控制和鑒證團隊

我們遵守國際會計師職業道德準則理事會《國際會計師職業道德守則》對獨立性和其他道德的要求。我們的質量控制採用《國際質量控制準則第 1 號》。我們的團隊具備此次鑒證任務所需的資質和經驗。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京
2021年7月9日

附錄 2 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告指引》索引

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
層面 A1：排放物		
一般披露	有關廢氣 ¹ 及溫室氣體 ² 排放、向水及土地的排汙、有害及無害廢棄物 ³ 的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P75-P76
關鍵績效指標 A1.1	排放物種類及相關排放數據。	P7-P8
關鍵績效指標 A1.2	直接（範圍 1）及能源間接（範圍 2）溫室氣體排放量（以噸計算）及（如適用）密度（以每產量單位、每項設施計算）。	P7-P8
關鍵績效指標 A1.3	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	P8
關鍵績效指標 A1.4	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	P8
關鍵績效指標 A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	计划未来采纳
關鍵績效指標 A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P75
層面 A2：資源使用		
一般披露	有效使用資源 ⁴ （包括能源、水及其他原材料）的政策。	P75-P76
關鍵績效指標 A2.1	按類型劃分的直接及 / 或間接能源（如電、氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	P8
關鍵績效指標 A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	P8
關鍵績效指標 A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	计划未来采纳
關鍵績效指標 A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	计划未来采纳
關鍵績效指標 A2.5	製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位估量。	不适用
層面 A3：環境及天然資源		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	P75
關鍵績效指標 A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	P75-P76

¹ 廢氣排放包括氮氧化物、硫氧化物及其他受國家法律及規例規管的污染物。

² 溫室氣體包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟化碳及六氟化硫。

³ 有害廢棄物指國家規例所界定者。

⁴ 資源可用於生產、存儲、運輸、樓宇、電子設備等。

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
層面 A4：氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	P76
關鍵績效指標 A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	P76
僱傭及勞工常規		
層面 B1：僱傭		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P69-P72
關鍵績效指標 B1.1	按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的雇員總數。	P5-P6
關鍵績效指標 B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的雇員流失比率。	P6
層面 B2：健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障雇員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P32,P71
關鍵績效指標 B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	P6
關鍵績效指標 B2.2	因工傷損失工作日數。	P6
關鍵績效指標 B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	P32,P71
層面 B3：發展及培訓		
一般披露	有關提升雇員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓 ⁵ 活動。	P70
關鍵績效指標 B3.1	按性別及雇員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓雇員百分比。	P6
關鍵績效指標 B3.2	按性別及雇員類別劃分，每名雇員完成受訓的平均時數。	P6
層面 B4：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P69
關鍵績效指標 B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	P69
關鍵績效指標 B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	不适用

⁵ 培訓指職業培訓，可包括由雇主付費的內外部課程。

層面、一般披露及關鍵績效指標	描述	報告位置
營運慣例		
層面 B5：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	P22
關鍵績效指標 B5.1	按地區劃分的供應商數目。	P7
關鍵績效指標 B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	P7,P22
關鍵績效指標 B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	计划未来采纳
關鍵績效指標 B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	计划未来采纳
層面 B6：產品責任		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P61-P66
關鍵績效指標 B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不适用
關鍵績效指標 B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	P7,P65
關鍵績效指標 B6.3	描述維護及保障知識產權有關的慣例。	P20
關鍵績效指標 B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	不适用
關鍵績效指標 B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	P66
層面 B7：反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P19-P20
關鍵績效指標 B7.1	於匯報期內對發行人或其雇員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	计划未来采纳
關鍵績效指標 B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	P19-P20
關鍵績效指標 B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	P19
社區		
層面 B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來瞭解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	P36
關鍵績效指標 B8.1	專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）。	P36
關鍵績效指標 B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	P7,P36

附錄 3 全球報告倡議組織 GRI 標準索引

GRI 指標	相關解釋	相關章節
一般標準披露項		
G102-1	組織名稱	P3
G102-2	活動、品牌、產品和服務	P3
G102-3	總部位置	P3
G102-4	經營位置	P3
G102-5	所有權與法律形式	P3
G102-6	服務的市場	P3
G102-7	組織規模	P3
G102-8	關於員工和其他工作者的信息	P5-P6,P67-P72
G102-9	供應鏈	P7,P22
G102-10	組織及其供應鏈的重大變化	P3
G102-11	預警原則或方針	P20-P22
G102-12	外部倡議	P1
G102-13	協會的成員資格	P19-P10
戰略		
G102-14	高級決策者的聲明	未涉及
G102-15	關鍵影響、風險和機遇	P3
道德和誠信		
G102-16	價值觀、原則、標準和行為規範	P3,P17- P20,P22, P65,P69,P75
G102-17	關於道德的建議和關切問題的機制	P17-P20
管治		
G102-18	管治架構	P15
G102-19	授權	P15
G102-20	行政管理層對於經濟、環境和社會議題的責任	P11
G102-21	就經濟、環境和社會議題與利益相關方進行的磋商	P11
G102-22	最高管治機構及其委員會的組成	P15
G102-23	最高管治機構主席	P15
G102-24	最高管治機構的提名和甄選	P15-P16
G102-25	利益衝突	P11
G102-26	最高管治機構在制定宗旨、價值觀和戰略方面的作用	P11,P15

GRI 指標	相關解釋	相關章節
G102-27	最高管治機構的集體認識	P11,P15-P16
G102-28	最高管治機構的績效評估	P11,P15-P16
G102-29	經濟、環境和社會影響的識別和管理	P11-P12
G102-30	風險管理流程的效果	P20-P22
G102-31	經濟、環境和社會議題的評審	P11-P12
G102-32	最高管治機構在可持續發展報告方面的作用	P11,P15-P16
G102-33	重要關切問題的溝通	P11-P12
G102-34	重要關切問題的性質和總數	P11-P12
G102-35	報酬政策	P69
G102-36	決定報酬的過程	P69
G102-37	利益相關方對報酬決定過程的參與	P69-P70
G102-38	年度總薪酬比率	未涉及
G102-39	年度總薪酬增幅比率	未涉及
利益相關方參與		
G102-40	利益相關方群體列表	P11
G102-41	集體談判協議	P70
G102-42	利益相關方的識別和遴選	P11
G102-43	利益相關方參與方陣	P11
G102-44	提出的主要議題和關切問題	P11
報告實踐		
G102-45	合併財務報表中所涵蓋的實體	P1
G102-46	界定報告內容和議題邊界	P1
G102-47	實質性議題列表	P12
G102-48	信息重述	P2
G102-49	報告變化	P2
G102-50	報告期	P1
G102-51	最近報告日期	P1
G102-52	報告週期	P1
G102-53	有關本報告問題的連絡人信息	P2
G102-54	符合 GRI 標準進行報告的聲明	P1
G102-55	GRI 內容索引	P83-P88
G102-56	外部鑒證	P77-P79

GRI 指標	相關解釋	相關章節
管理方法		
G103-1	對實質性議題及其邊界的說明	P11
G103-2	管理方法及其組成部分	P11
G103-3	管理方法的評估	未涉及
GRI 201 經濟效益		
G201-1	直接產生和分配的經濟價值	P5
G201-2	氣候變化帶來的財務影響以及其他風險和機遇	P76
G201-3	義務性固定福利和其他退休計劃	P69,P72
G201-4	政府給予的財政補貼	未涉及
市場表現		
G202-1	按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資之比	未涉及
G202-2	從當地社區僱傭高管的比例	未涉及
間接經濟影響		
G203-1	基礎設施投資和支持性服務	P39-P58
G203-2	重大間接經濟影響	P39-P58
採購實踐		
G204-1	採購實踐	P22
反腐敗		
G205-1	已進行腐敗風險評估的運營點	未涉及
G205-2	反腐敗政策和程序的傳達及培訓	P19
G205-3	經確認的腐敗事件和採取行動	P19
不當競爭行為		
G206-1	針對不當競爭行為、反托拉斯和反壟斷實踐的法律訴訟	未涉及
GRI 301 物料		
G301-1	所用物料的重量和體積	P8
G301-2	所使用的回收進料	未涉及
G301-3	回收產品及包裝材料	未涉及
能源		
G302-1	組織內部的能源消耗量	P8
G302-2	組織外部的能源消耗量	P8
G302-3	能源強度	P8

GRI 指標	相關解釋	相關章節
G302-4	減少能源消耗量	P75-P76
G302-5	降低產品和服務的能源需求	P75-P76
水資源		
G303-1	按源頭劃分的取水	未涉及
G303-2	因取水而受重大影響的水源	未涉及
G303-3	水循環與再利用	未涉及
排放		
G305-1	直接（範疇 1）溫室氣體排放	P7
G305-2	能源間接（範疇 2）溫室氣體排放	P8
G305-3	其他間接（範疇 3）溫室氣體排放	未涉及
G305-4	溫室氣體排放強度	P7-P8
G305-5	溫室氣體減排量	未涉及
G305-6	臭氧消耗物質（ODS）的排放	未涉及
G305-7	氮氧化物（NO _x ）、硫氧化物（SO _x ）和其他重大氣體排放	P7
污水和廢棄物		
G306-1	按水質及排放目的地分類的排水總量	未涉及
G306-2	按類別及處理方法分類的廢棄物總量	P8
G306-3	重大洩露	未涉及
G306-4	危險廢物運輸	未涉及
G306-5	受排水和 / 或徑流影響的水體	未涉及
環境合規		
G307-1	違反環境法律法規	未涉及
供應商環境評估		
G308-1	使用環境標準篩選的新供應商	P22
G308-2	供應鏈對環境的負面影響以及採取的行動	未涉及
GRI 401 僱傭		
G401-1	新進員工和員工流動率	P6
G401-2	提供給全職員工（不包括臨時工或兼職員工）的福利	P69-P72
G401-3	育兒假	P69
勞資關係		
G402-1	有關運營變更的最短通知期	未涉及

GRI 指標	相關解釋	相關章節
職業健康與安全		
G403-1	勞資聯合健康安全委員會中的工作者代表	P71
G403-2	工傷類別，工傷、職業病、損失工作日、缺勤等比率	P6
G403-3	從事職業病高發職業或高職業病風險職業的工作者	未涉及
G403-4	工會正式協議中的健康與安全議題	P71
培訓與教育		
G404-1	每名員工每年接受培訓的平均小時數	P6
G404-2	員工技能提升方案和過度協助方案	P70
G404-3	定期接受績效和職業發展考核的員工百分比	未涉及
多元化與平等機會		
G405-1	管治機構與員工的多元化	P15-P16
G405-2	男女基本工資和報酬的比例	未涉及
反歧視		
G406-1	歧視事件及採取的糾正行動	P69
結社自由與集體談判		
G407-1	結社自由與集體談判權利可能面臨風險的運營點和供應商	未涉及
童工		
G408-1	具有重大童工事件風險的運營點和供應商	未涉及
強迫或強制勞動		
G409-1	具有強迫或強制勞動事件重大風險的運營點和供應商	未涉及
安保實踐		
G410-1	接受過人權政策或程序的培訓的安保人員	未涉及
原住民權利		
G411-1	涉及侵犯原住民權利的事件	未涉及
人權評估		
G412-1	接受人權審查或影響評估的運營點	未涉及
G412-2	人權政策或程序方面的員工培訓	未涉及
G412-3	包含人權條款或已進行人權審查的重要投資協議和合約	未涉及
當地社區		
G413-1	有當地社區參與、影響評估和發展計劃的運營點	P36
G413-2	對當地社區有實際或潛在重大負面影響的運營點	未涉及

GRI 指標	相關解釋	相關章節
供應商社會評估		
G414-1	使用社會標準篩選的新供應商	P7,P22
G414-2	供應鏈對社會的負面影響以及採取的行動	未涉及
公共政策		
G415-1	政治捐贈	未涉及
客戶健康與安全		
G416-1	對產品和服務類別的健康與安全影響的評估	P63-P66
G416-2	涉及產品和服務的健康與安全影響的違規事件	未涉及
行銷與標識		
G417-1	對產品和服務信息與標識的要求	P66
G417-2	涉及產品和服務信息與標識的違規事件	未涉及
G417-3	涉及市場行銷的違規事件	未涉及
客戶隱私		
G418-1	與侵犯客戶隱私和丟失客戶資料有關的經證實的投訴	未涉及
社會經濟合規		
G419-1	違反社會與經濟領域的法律和法規	未涉及

附錄 4 讀者意見表

尊敬的讀者：

您好！

感謝您在百忙之中閱讀《中原銀行2020年環境、社會及管治報告》。為了更好地滿足您的需求，向您提供更有價值的信息，同時促進我行持續改善社會責任工作績效，提高履行社會責任的能力，我們殷切地期望您能夠對我們的報告提出寶貴意見，通過以下方式反饋給我們：

地址：中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路23號中科金座大廈

電話：(86) 0371-85519796

傳真：(86) 0371-85519888

郵箱：Dongjianban@zybank.com.cn

謝謝！

中原銀行

2021年7月

1. 您對本報告的總體評價是：

很好 較好 一般

2. 您對中原銀行在創造經濟價值領域的評價是：

很好 較好 一般

3. 您對中原銀行在創造社會價值領域的評價是：

很好 較好 一般

4. 您對中原銀行在創造治理價值領域的評價是：

很好 較好 一般

5. 您對中原銀行在創造環境價值領域的評價是：

很好 較好 一般

6. 您對中原銀行開展ESG管理的其他建議？

衷心感謝您對中原銀行的支持和幫助。



聯繫地址 中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路 23 號中科金座大廈
聯繫電話 0371-85519796 傳真 0371-85519888 郵政編碼 450046

